

Reglement beleggingsrekeningen

ASN Bank

HOOFDSTUK 1 ALGEMEEN

1 Algemeen

In dit reglement wordt verstaan onder:

Bank

ASN Bank, een handelsnaam van de Volksbank N.V. De Volksbank N.V. is gevestigd in Utrecht en staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel Midden-Nederland onder nummer 16062338.

Beleggersgiro

De Stichting SNS Beleggersgiro, statutair gevestigd te Utrecht. De Beleggersgiro is een giraal systeem waarmee de Klant Orders kan geven voor alle Beleggingsfondsen.

Beleggingsdienst

De dienst die de Bank aan de Rekeninghouder verleent. Daarbij geeft de Bank Orders door die de Klant geeft, of voert deze uit.

Beleggingsfonds

De beleggingsinstelling als bedoeld in de Wft die de Bank via de Rekening aanbiedt.

Bijlage

Bijlage bij het Reglement.

Dienstenwijzer

Het overzicht met informatie over het openen en het gebruik van de Rekening en de faciliteiten die daarmee verband houden. De Dienstenwijzer bevat ook andere informatie, waaronder de contactgegevens van de Bank. De Dienstenwijzer is te vinden op de website van de Bank (www.asnbank.nl). De Dienstenwijzer kan ook bij de Bank worden opgevraagd.

Effecten

De financiële instrumenten als bedoeld in de Wft, waarin de Klant via de Rekening kan beleggen, waaronder de Beleggingsfondsen genoemd op de website www.asnbank.nl

Effectenbeurs

Een gereguleerde markt als bedoeld in de Wft.

Gevolmachtigde

De natuurlijke persoon die de Rekeninghouder volmachtigt om namens hem bepaalde handelingen te verrichten, waaronder het opgeven van Orders.

Handelsdag

Een dag waarop handel in een Effect plaatsvindt op een Effectenbeurs waar het betreffende Effect genoteerd is. Betreft het een Effect dat niet op een Effectenbeurs is genoteerd, dan is de Handelsdag de dag waarop dit Effect verhandeld wordt.

Klant

De Rekeninghouder; hieronder valt ook de Gevolmachtigde wanneer deze handelt namens de Rekeninghouder.

Koers

De prijs van een Effect die op een Handelsdag wordt vastgesteld.

Ongeoorloofde Roodstand

Een debetstand / negatief geldsaldo waarvoor geen toestemming door de Bank is gegeven. Het bedrag van de Ongeoorloofde Roodstand moet direct worden terugbetaald aan de Bank.

Online Bankieren

De elektronische dienstverlening ASN Online Bankieren die de Bank via het internet biedt aan de Klant. Daaronder vallen de diensten en producten die de Bank op deze manier aan de Klant ter beschikking stelt en in de toekomst kan stellen. Deze worden omschreven in de Voorwaarden ASN Online Bankieren.

Order

Een opdracht die de Klant aan de Bank opgeeft om (fracties van) Effecten te kopen of verkopen.

Orderuitvoeringsbeleid

Het beleid van de Bank voor de uitvoering van Orders. Dit beleid stelt de Bank van tijd tot tijd vast.

Overeenkomst

De overeenkomst tussen de Rekeninghouder en de Bank voor het verrichten van Beleggingsdiensten. In de Overeenkomst zijn de wederzijdse rechten en verplichtingen van de Rekeninghouder en de Bank vastgelegd.

Participatie

Een vordering van de Rekeninghouder op de Beleggersgiro. De vordering luidt in (fracties van) Effecten, weergegeven tot hoogstens vier decimalen.

Reglement

Dit Reglement beleggingsrekeningen ASN Bank, inclusief de Bijlagen.

Rekening

Een geld- en effectenrekening die de Rekeninghouder op zijn naam aanhoudt bij de Bank. Deze Rekening is niet bestemd voor betalingsverkeer en voorzien van een uniek rekeningnummer. Op deze rekening:

- a. administreert de Bank het geldsaldo ten laste waarvan zij:
 - de bedragen die de Rekeninghouder is verschuldigd, kan debiteren, en
 - de bedragen die aan de Rekeninghouder toekomen, kan crediteren;

dit alles in het kader de Beleggingsdiensten die de Bank verleent; en

- b. administreert de Bank de Participaties van de Rekeninghouder.

Rekeninghouder

De natuurlijke persoon die bij de Bank een of meerdere Rekeningen aanhoudt. Dit doet de Rekeninghouder zelfstandig, of samen met een of meer (mede)Rekeninghouders, of als minderjarige, vertegenwoordigd door zijn/haar Wettelijk vertegenwoordiger. De Rekeninghouder handelt daarbij niet in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf.

Tegenrekening

De betaalrekening bij een bank gevestigd in een SEPA-land (Overzicht SEPA landen staat op www.asnbank.nl) die de Rekeninghouder aan de Bank heeft opgegeven als tegenrekening. Overboekingstransacties kunnen uitsluitend ten gunste van de Tegenrekening plaatsvinden. De Rekeninghouder moet per Rekening minimaal één Tegenrekening op zijn/haar naam opgeven. De Rekeninghouder kan maximaal drie Tegenrekeningen koppelen aan de Rekening.

Wettelijk vertegenwoordiger

Degene die het gezag heeft over een minderjarige Rekeninghouder.

Wft

Wet op het financieel toezicht of elke wet die daarvoor in de plaats treedt.

2 Doel

1. De Klant kan via de Rekening gebruikmaken van de faciliteiten die de Bank aan de Rekening verbindt. Hieronder zijn het geven van Orders of het overboeken van bedragen ten gunste van de Tegenrekening(en). Hiervoor gelden de voorwaarden die de Bank daaraan stelt. Deze voorwaarden maken deel uit van de Overeenkomst en zijn daarop van toepassing verklaard. Bij de voorwaarden gaat het onder andere om dit Reglement, de Algemene Bankvoorwaarden, de Bijlage Kenmerken en risico's van Effecten (Bijlage 1) en de Bijlage Orderuitvoeringsbeleid (Bijlage 2).
2. De Rekening mag niet worden gebruikt voor handelingen die strijdig (kunnen) zijn met wet- en regelgeving. Ook mag de Rekening niet worden gebruikt voor handelingen die de integriteit of reputatie van de Bank (kunnen) schaden. De Bank bepaalt zelf haar integriteitsbeleid. Zij mag dit beleid wijzigen of uitbreiden, als zij dit voor haar reputatie en integriteit van belang vindt. Wanneer de Klant (al dan niet feitelijk) de Rekening op een niet-toegestane wijze gebruikt, mag de Bank de Overeenkomst eenzijdig beëindigen. De Bank mag dan tevens het gebruik van de Rekening beperken, opschorten of staken.
3. De Rekeninghouder kan de rechten die hij aan de Overeenkomst kan ontlenuen, uitsluitend aan de Bank overdragen, verpanden, of op een andere manier met een (zekerheids)recht bezwaren. Onder de rechten vallen ook het saldo en de Participaties op de Rekening. Onder deze beperking valt ook dat de Rekeninghouder uitsluitend met de Bank een financiële-zekerheids-overeenkomst tot overdracht of tot vestiging van een

pandrecht mag aangaan. De Rekeninghouder mag een dergelijke overeenkomst of vestiging van pandrecht alleen met een ander dan de Bank aangaan als de Bank hier expliciet vooraf schriftelijk toestemming voor geeft.

3 Tenaamstelling, adressering en beschikking over en/of-rekening

1. De Rekening staat op naam van de Rekeninghouder.
2. De Rekening wordt gesteld op het woonadres van de Rekeninghouder. De Bank stuurt al haar schriftelijke berichtgeving over de Rekening, waaronder effecten-nota's en overige correspondentie, naar dit adres. Zij kan een ander adres gebruiken als de Bank en de Rekeninghouder dit zijn overeengekomen. Wanneer berichten van de Bank zijn bezorgd op dit adres, wordt de Rekeninghouder geacht hiervan kennis te hebben genomen. De Bank mag ervan uitgaan dat alle Gevolmachtigden en Wettelijk vertegenwoordigers van elk bericht kennis nemen.
3. De Rekeninghouder is verplicht de gegevens die de Bank gebruikt, direct op juistheid te controleren en wijzigingen tijdig door te geven.
4. Als de Rekening op naam staat van twee of meer Rekeninghouders (een zogenaamde 'en/of-rekening'), geldt het volgende:
 - a. De Bank hoeft maar aan één van de Rekeninghouders informatie te geven en mededelingen te doen. Ook kan de Bank met één van de Rekeninghouders (rechts)handelingen verrichten in verband met het gebruik van, en het beschikken en het beheer over de Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten. Dit geldt ook voor het doorvoeren van wijzigingen daarin. De Rekeninghouders moeten elkaar hierover direct zelf informeren. Alle Rekeninghouders zijn gebonden aan de informatie en mededelingen die de Bank aan één van de Rekeninghouders doet. Ook zijn alle Rekeninghouders gebonden aan de (rechts)handelingen die de Bank verricht ten gunste of ten laste van één van de Rekeninghouders voor het gebruik van en het beheer over de Rekening.
 - b. Iedere Rekeninghouder kan zelfstandig de Rekening gebruiken en over het saldo beschikken. Ook kan iedere Rekeninghouder afzonderlijk andere (rechts)handelingen voor het gebruik van en het beheer over de Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten verrichten, ook tegenover de Bank. De rechtsgevolgen daarvan zijn bindend voor alle Rekeninghouders van de Rekening, ongeacht of de (mede)Rekeninghouder(s) daar van op de hoogte wa(s)(ren) of daar (achteraf) wel of niet bezwaar tegen heeft (hebben). Op de Bank rust geen verplichting om dit vooraf, tijdens of achteraf bij de (mede)Rekeninghouder(s) te controleren.
5. Voor zover de wet verlangt dat de afzonderlijke (mede) Rekeninghouders van de Rekening elkaar volmacht geven voor handelingen zoals bedoeld in de voorgaande

- bepalingen (art. 3, lid 4, onder a en b), verlenen zij elkaar een dergelijke volmacht. De Rekeninghouders geven elkaar deze volmacht door de Overeenkomst met de Bank aan te gaan. Dit laat onverlet dat de Bank altijd het recht heeft om in bepaalde gevallen of bij bepaalde handelingen de gezamenlijke medewerking van alle Rekeninghouders van de Rekening te verlangen. De Bank bepaalt bij welke handelingen of in welke gevallen dit geldt.
6. De Rekeninghouders zijn hoofdelijke schuldenaren van alles wat de Bank, op welke grond ook, met betrekking tot de Rekening te vorderen heeft of krijgt volgens haar administratie. Dit geldt ook als het te vorderen bedrag is ontstaan door het toedoen (of nalaten) van de andere Rekeninghouder.
 7. De Rekeninghouders verbinden zich zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk om de Bank te vrijwaren tegen alle aanspraken die tegen haar worden ingesteld, door wie dan ook, met betrekking tot de Rekening als gevolg van het (niet) handelen door (een van) de Rekeninghouder(s).
 8. Bij overlijden
 1. Na het overlijden van één van de rekeninghouders moet dit zo snel mogelijk door de nabestaanden per telefoon of e-mail aan de Bank worden gemeld. De overblijvende rekeninghouder of de erfgenamen van de overleden rekeninghouder kunnen hierover contact opnemen via de ASN Klantenservice. Meer informatie hierover is te vinden op www.asnbank.nl.
 2. Na het overlijden van één van de Rekeninghouders is de overblijvende Rekeninghouder bevoegd over de Rekening te beschikken.
 3. De erfgenamen van de overleden rekeninghouder die geen mederekeninghouder zijn, kunnen met toestemming van de overblijvende Rekeninghouder de Rekening ook gebruiken. Hiervoor moeten zij wel een verzoek bij de Bank indienen. De Bank vraagt de erfgenamen om bewijsstukken waaruit blijkt dat ze over de rekening mogen beschikken. Bijvoorbeeld een Verklaring van Erfrecht.
 9. De Rekeninghouders doen afstand van de rechten die zij kunnen ontlenen aan artikel 6:9 Burgerlijk Wetboek. Dit houdt onder meer in dat kwijtschelding van een schuld, of ontslag uit de Overeenkomst die de Bank aan een van de Rekeninghouders geeft, de andere Rekeninghouder(s) niet ontslaat van zijn (hun) verplichtingen als hoofdelijk schuldenaar tegenover de Bank.

4 Minderjarige Rekeninghouder

1. Als de Rekeninghouder jonger dan achttien jaar is, kan hij alleen met toestemming van zijn Wettelijk vertegenwoordiger een Rekening afsluiten.
2. Zolang de Rekeninghouder minderjarig is, kan hij niet zelfstandig over de Rekening beschikken. Ook kan hij geen handelingen ten behoeve van of ten laste van de Rekening verrichten.

3. Zolang de Rekeninghouder minderjarig is, kan de Wettelijk vertegenwoordiger die de Overeenkomst heeft ondertekend, de Rekening gebruiken.
4. Wanneer de Wettelijk vertegenwoordiger nog geen ASN Online Bankieren heeft, kan hij ASN Online Bankieren aanvragen om toegang tot de Rekening te krijgen.
5. Als er meerdere Wettelijk vertegenwoordigers zijn, kunnen zij allen de Rekening gebruiken en de bevoegdheden uitoefenen zoals in dit artikel is beschreven.
6. Als één van de Wettelijk vertegenwoordigers bezwaar maakt tegen het gebruik van de Rekening, kan de Bank de Rekening helemaal of voor een deel blokkeren. De Wettelijk vertegenwoordigers moeten dan samen bepalen wat er met de Rekening gebeurt.
7. Zodra de Rekeninghouder achttien jaar wordt, vervalt de vertegenwoordiging door de Wettelijk vertegenwoordiger. De Bank informeert de Rekeninghouder en Wettelijk vertegenwoordiger hier vooraf over.
8. Zolang de Rekeninghouder minderjarig is, kan er geen Gevolmachtigde aan de Rekening worden toegevoegd.

5 Ongeoorloofde roodstand

1. De Rekeninghouder moet er steeds voor zorgen dat er voldoende geldsaldo op de Rekening aanwezig is om de kosten van het gebruik te kunnen betalen. De Bank kan deze kosten echter altijd afschrijven, ook als er onvoldoende geldsaldo op de Rekening staat of als er daardoor een Ongeoorloofde Roodstand op de Rekening ontstaat. Deze rekening kent geen mogelijkheid voor een geoorloofde roodstand.
2. Als er sprake is van een Ongeoorloofde Roodstand, dan is de Rekeninghouder het bedrag van deze Ongeoorloofde Roodstand aan de Bank verschuldigd. Deze Ongeoorloofde Roodstand is direct opeisbaar, zonder dat de Bank de Rekeninghouder daarvoor hoeft aan te manen en in gebreke te stellen. Dit betekent dat de Rekeninghouder het verschuldigde bedrag direct moet betalen, zonder dat de Bank er eerst om hoeft te vragen.
3. Bij een Ongeoorloofde Roodstand mag de bank gebruik maken van haar pandrecht om de Ongeoorloofde Roodstand op te heffen. De bank doet dit waar mogelijk, maar niet uitsluitend, via een overboeking van een andere rekening en of het verkopen van effecten.
4. Als de Bank kosten moet maken om het verschuldigde bedrag te incasseren, moet de Rekeninghouder deze kosten aan de Bank terugbetalen.
5. In geval van een Ongeoorloofde Roodstand heeft de Bank het recht het gebruik van de Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten op te schorten of (tijdelijk of permanent) te beperken. Dat doet zij bijvoorbeeld door orders voor effecten niet uit te voeren.
6. De Rekeninghouder moet het bedrag van de Ongeoorloofde Roodstand aanvullen voordat de Bank de Rekening kan opheffen.

6 Volmacht

1. De Rekeninghouder kan een of meerdere natuurlijke personen als zijn Gevolmachtigde(n) aanwijzen. Zij vertegenwoordigen hem tegenover de Bank als het om de Rekening gaat. De Rekeninghouder verstrekt zulke volmachten op een formulier dat de Bank beschikbaar stelt of akkoord bevindt. De Bank kan aan de volmacht en het gebruik daarvan voorwaarden stellen. De Bank is niet verplicht om een volmacht of een Gevolmachtigde op de Rekening toe te staan.
2. Onder "vertegenwoordigen" wordt verstaan dat de Gevolmachtigde(n) namens de Rekeninghouder:
 - a. gebruikmaakt (gebruikmaken) van de Rekening en de daarop aanwezige Participaties en saldo, bijvoorbeeld door Orders en (overboekings)-opdrachten te geven;
 - b. gebruikmaakt (gebruikmaken) van de faciliteiten die aan de Rekening zijn verbonden als de Bank deze ter beschikking stelt aan de Gevolmachtigde op verzoek van de Rekeninghouder. Dit gaat bijvoorbeeld om opdrachtformulieren of Online Bankieren.
3. De voorwaarden (waaronder het Reglement), aanwijzingen en voorschriften van de Bank die voor de Rekeninghouder gelden, gelden ook voor de Gevolmachtigde. De Rekeninghouder zorgt er zelf voor dat de Gevolmachtigde hier kennis van neemt en zich hieraan houdt. Dit geldt ook voor wijzigingen daarvan.
4. De Rekeninghouder is en blijft zelf volledig verantwoordelijk en aansprakelijk (ook tegenover de Bank) voor handelingen die de Gevolmachtigde(n) op grond van de volmacht verricht(en).
5. De volmacht is strikt persoonlijk. De Gevolmachtigde kan de volmacht niet overdragen.
6. Alleen de Rekeninghouder kan de volmacht intrekken. De Rekeninghouder moet dit schriftelijk meedelen aan de Bank. Zolang de Bank hierover geen bericht van de Rekeninghouder heeft ontvangen, kan de beëindiging van de volmacht niet tegen de Bank worden aangevoerd. Evenmin is de Bank dan aansprakelijk voor de gevolgen daarvan. Als de Gevolmachtigde een opdracht geeft vlak voor of nadat de Rekeninghouder de Bank van de intrekking van de volmacht heeft bericht, mag de Bank die opdracht nog uitvoeren als zij dit in alle redelijkheid niet meer kan voorkomen.
7. De volmacht vervalt wanneer de Rekeninghouder of de Gevolmachtigde:
 - overlijdt; of
 - failliet wordt verklaard; of
 - onder bewind wordt gesteld; of
 - op hem/haar de wettelijke schuldsanering van toepassing wordt verklaard; of
 - aan hem/haar (voorlopige) surseance van betaling wordt verleend; of
 - bij ontbinding, als de Gevolmachtigde of de Wettelijk vertegenwoordiger een rechtspersoon is.

Het vervallen van de volmacht om een van deze redenen kan niet tegen de Bank worden aangevoerd zolang zij hier niet van in kennis is gesteld. Dit doet de Rekeninghouder, of – als dit voor de Rekeninghouder zelf niet meer mogelijk is – degene die hier namens de Rekeninghouder toe bevoegd is.

7 Classificatie als belegger

1. De Bank merkt de Rekeninghouder aan als niet-professionele belegger. Deze indeling geldt voor alle Beleggingsdiensten en nevendiensten die de Bank verleent, ongeacht de soort Effecten waarin de Rekeninghouder transacties wenst te verrichten.
2. De Bank is niet verplicht medewerking te verlenen aan een verzoek van de Rekeninghouder om als een professionele belegger te worden aangemerkt.

HOOFDSTUK 2 RISICO'S VAN BELEGGEN EN BELEGGINGSDIENSTEN

8 Risico's van beleggen en ontvangen van informatie

1. Bij het openen van een Rekening verstrekt de Bank aan de Rekeninghouder informatie over de kenmerken van de Effecten waarop de dienstverlening van de Bank betrekking heeft. Daaronder zijn de specifieke beleggingsrisico's die aan de Effecten zijn verbonden. Dit betreft de kenmerken die bij de Bank bekend zijn op het moment dat zij de informatie opstelt. Dit is nader toegelicht in de tekst 'Kenmerken en risico's van Effecten', die aan dit Reglement is toegevoegd als Bijlage 1. Deze tekst is niet uitputtend. Voor omschrijvingen van alle kenmerken en risico's van specifieke Effecten wordt tevens verwezen naar de informatie over de Beleggingsfondsen die op de website www.asnbank.nl beschikbaar is, zoals de Essentiële Beleggersinformatie en (vereenvoudigde) prospectussen.
2. De waarde van een belegging in Effecten kan geheel of gedeeltelijk verloren gaan. De Rekeninghouder moet er daarom zelf op toezien dat hij voortdurend in staat is om deze verliezen te dragen.

9 Execution-only

1. De Beleggingsdienst van de Bank aan de Klant beperkt zich ertoe dat de Bank Orders die zij op initiatief van de Klant en voor rekening en risico van de Rekeninghouder ontvangt, doorgeeft en/of (laat) uitvoeren. Deze vorm van dienstverlening heet execution-only. Van enige vorm van advies van de Bank is bij execution-only-dienstverlening geen sprake.
2. Zelfstandig beleggen (execution-only) is alleen geschikt voor Klanten die zelf kennis van en ervaring met beleggen hebben. Daarbij gaat het om kennis en ervaring die goed zicht bieden op de risico's van beleggen in het algemeen en van beleggen in Beleg-

- gingsfondsen in het bijzonder. Klanten die hierover niet beschikken, moeten zich realiseren dat zij risico lopen op verliezen waarvan zij de hoogte van tevoren niet (goed) kunnen schatten. Voordat Klanten gaan beleggen, moeten zij kennismaken van de informatie zoals genoemd in artikel 7, eerste lid.
3. Voordat de Overeenkomst met de Bank tot stand komt, verstrekt de Rekeninghouder juiste en volledige informatie over zijn kennis over en ervaring met de Beleggingsdienst en de Effecten waarin hij wil gaan beleggen. Voor zover van toepassing neemt hij kennis van de waarschuwing van de Bank over de risico's die verbonden zijn aan zelfstandig beleggen. Deze waarschuwing is opgenomen in de Overeenkomst.
 4. Als de Klant Orders opgeeft, is de Bank niet verplicht enige nadere waarschuwing of enige vorm van advies te geven. De Bank toetst de Order die de Klant opgeeft, uitsluitend aan saldo- en dekkingseisen.
 5. De Bank beoordeelt de portefeuille van de Rekeninghouder niet periodiek. De Klant moet zelf nagaan of de verhouding tussen risico en rendement in zijn beleggingsportefeuille nog aansluit op de individuele situatie van de Rekeninghouder. Dit geldt ook als de Klant beleggingsadvies inwint bij een derde partij.

HOOFDSTUK 3 BELEGGERSGIRO

10 Beleggersgiro

1. De Bank biedt de Rekeninghouder de mogelijkheid Orders op te geven via de Beleggersgiro. Dit doet de Bank door een Rekening te openen. Als de Rekeninghouder via de Beleggersgiro belegt, verkrijgt hij een of meer vorderingen op de Beleggersgiro. Deze vorderingen luiden in Effecten (Participaties). De Beleggersgiro is de juridisch gerechtigde tot de Effecten. De Rekeninghouder is de economisch gerechtigde.
 2. De Bank is belast met de administratie van de Participaties op de Rekening van de Rekeninghouder. De Effecten waarop de Participaties betrekking hebben, worden op naam van de Beleggersgiro geadmineistreerd en bewaard.
 3. De Beleggersgiro treedt uitsluitend op in het belang van de Rekeninghouder. De enige activiteiten die de Beleggersgiro mag verrichten, zijn dat hij de Effecten administreert en bewaart voor de Rekeninghouder. Dat doet de Beleggersgiro voor rekening en risico van de Rekeninghouder. De Bank garandeert de Rekeninghouder dat de Beleggersgiro alle verplichtingen tegenover de Rekeninghouder nakomt.
 4. De Bank is belast met en verantwoordelijk voor de werkzaamheden die zijn verbonden aan het administreren van de Effecten die de Beleggersgiro voor de Rekeninghouder bewaart. Tot deze werkzaamheden behoren onder andere, volgens wat in dit Reglement is bepaald:
 - het innen van rente en dividenden,
 - aanmelden en deponeren van stukken en kennisgevingen voor vergaderingen,
 - de behandeling van Orders,
 - de afwikkeling van in- en uitschrijvingsopdrachten en
 - het (laten) geven van instructies aan derden over deze werkzaamheden.
 5. De Beleggersgiro is niet verplicht de bewaarde Effecten per Rekeninghouder te individualiseren.
 6. De Beleggersgiro draagt er zorg voor dat het aantal bewaarde Effecten overeenkomt met het aantal geadmineistreerde Effecten. De Effecten worden per Beleggingsfonds in aparte depots bewaard.
 7. De Bank en de Beleggersgiro zijn altijd gerechtigd (maar niet verplicht) om Beleggingsfondsen, van welke aanbieder ook, niet meer toe te laten in het girale systeem van de Beleggersgiro. Een Rekeninghouder die posities heeft in een Beleggingsfonds dat niet meer aangeboden wordt, krijgt gedurende een redelijke termijn de gelegenheid
 - in te stemmen met (kosteloze) omzetting in een alternatief Beleggingsfonds dat de Beleggersgiro eventueel biedt, of
 - te kiezen voor een ander beschikbaar Beleggingsfonds, mogelijk onder inhouding van kosten, of
 - te kiezen voor omzetting in een tegoed op de Rekening, hetgeen kosteloos is als de Bank geen alternatief Beleggingsfonds biedt.
- Als de Rekeninghouder binnen de gestelde termijn geen keuze maakt, beslist de Bank.
- De Bank en de Beleggersgiro zijn bevoegd ook zonder inachtneming van enige termijn:
- Participaties in een Beleggingsfonds kosteloos te vervangen door een andere subklasse in datzelfde Beleggingsfonds, met een gelijkwaardige beleggingsportefeuille en dezelfde of lagere kosten.
8. De Bank en de Beleggersgiro mogen de rechten en verplichtingen ten aanzien van Effecten die geadmineistreerd zijn op de Rekening van de Rekeninghouder, overdragen aan een andere partij. Daaronder valt ook de plicht om de effecten te bewaren. De Rekeninghouder verleent bij voorbaat toestemming voor deze overdracht.

11 Opgeven van Orders

1. De Klant kan op drie manieren een Order aan de Bank opgeven:
 - a. telefonisch, via het telefoonnummer dat in de Dienstenwijzer is genoemd;
 - b. elektronisch, via Online Bankieren; of
 - c. schriftelijk; hiertoe vult de klant het opdrachtformulier in dat de Bank ter beschikking stelt, en ondertekent het rechtsgeldig met zijn originele handtekening, en stuurt het op naar de Bank.

Hierbij vermeldt de Klant:

- i) in welk Beleggingsfonds hij Participaties wil aan- of verkopen;

- ii) het aantal te verkopen Participaties of het bedrag in euro waarvoor hij Participaties wil aan- of verkopen.
- De Bank is bevoegd, maar niet verplicht, om Orders die de Klant telefonisch aan de Bank opgeeft, op een geluidsdrager vast te leggen. Dat geldt ook voor telefoongesprekken met de Klant. Afgezien van eventuele wettelijke verplichtingen is de Bank niet verplicht om aldus vastgelegde gesprekken te bewaren en/of te archiveren. De Bank is evenmin verplicht deze gesprekken aan de Klant ter beschikking te stellen, in welke vorm dan ook.
 - Een Order voor aankoop kan alleen worden uitgevoerd wanneer de Rekeninghouder over voldoende saldo beschikt om het aankoopbedrag inclusief kosten te voldoen.
 - Een Order voor verkoop kan alleen worden uitgevoerd wanneer de Rekeninghouder over voldoende Participaties in het betreffende Beleggingsfonds beschikt.
 - De Rekeninghouder geeft hierbij aan de Bank – voor zover rechtens is vereist – een onherroepelijke volmacht om alle bedragen die voor de uitvoering van de Order(s) verschuldigd zijn, af te schrijven van zijn Rekening. De Rekeninghouder geeft eveneens volmacht om Participaties af te schrijven ter waarde van de verstrekte Order(s) tot verkoop van Effecten.
 - Bij uitvoering van een Order tot aankoop of verkoop vindt er een bijschrijving respectievelijk afschrijving van Participaties plaats. Deze bij- of afschrijving komt overeen met een gelijktijdige afschrijving respectievelijk bijschrijving van het geldsaldo op de Rekening. De Bank houdt kosten voor aan- en verkoop in op het aankoop- of verkoopbedrag. Dit is conform artikel 17.
 - Iedere bijschrijving van gelden op de Rekening door de Bank vindt plaats onder het volgende voorbehoud: als de Bank de tegenwaarde voor de bijschrijving nog moet ontvangen, moet deze tijdig en volledig in haar bezit komen. Wanneer dat niet gebeurt, mag de Bank zonder nadere aankondiging de bijschrijving ongedaan maken.

12 Orderuitvoering

- De Bank voert een Order van de Klant uit of laat deze uitvoeren binnen een redelijke termijn, en voor rekening en risico van de Rekeninghouder. Daarbij neemt de Bank haar Orderuitvoeringsbeleid in acht. Door een Order aan de Bank op te geven, verleent de Rekeninghouder instemming en toestemming aan dit Orderuitvoeringsbeleid. De meest recente versie van het Orderuitvoeringsbeleid is beschikbaar op de website www.asnbank.nl. Deze is tevens toegevoegd als Bijlage 2 bij dit Reglement.
- De Bank voert een Order uit tegen de eerstvolgende Koers van het betreffende Effect of de Koers van een Handelsdag later. Dit is afhankelijk van het tijdstip waarop de Bank de Order accepteert. Als de Order

- de Bank op een werkdag uiterlijk om 15.00 uur heeft bereikt, voert de Bank deze Order uit tegen de Koers die gepubliceerd wordt op de eerste Handelsdag volgend op deze werkdag.
- De Bank is bevoegd een Order die de Klant heeft gegeven, niet uit te voeren als:
 - de Klant de Order op een niet overeengekomen wijze heeft verstrekt;
 - de Order niet voldoet aan de voorwaarden die de Bank stelt;
 - het geldsaldo dat de Klant op de Rekening aanhoudt, niet toereikend is om alle bedragen en kosten te voldoen zoals in artikel 17 zijn bedoeld;
 - het aantal Participaties niet toereikend is om de Order in zijn geheel uit te voeren;
 - de Order voor de Bank niet duidelijk is of innerlijk tegenstrijdig is.

In deze gevallen retourneert de Bank de Order aan de Rekeninghouder. De Bank noch de Beleggersgiro is in deze gevallen aansprakelijk voor het niet (tijdig) uitvoeren van de Order.

- De Bank voert de Order niet uit als zij hiertoe naar haar oordeel niet gerechtigd is. Bij dit oordeel baseert zij zich op de wet- en regelgeving, voorwaarden en condities die van toepassing zijn op de Effecten, de betreffende uitgevende instelling en/of het betreffende bewaarbedrijf.
- In bijzondere omstandigheden (waaronder het uitvallen van ordersystemen) is de Bank niet tegenover de Rekeninghouder verplicht Orders (tijdig) uit te voeren.

13 Ruilopdrachten

- De Klant kan een ruilopdracht geven. Dat betekent dat hij achtereenvolgens een Order tot verkoop en een Order tot aankoop van Effecten doet, ter hoogte van hetzelfde bedrag in contanten. Deze Orders hebben als gevolg dat de Klant met het verkoopbedrag van de ene soort Effecten een aankoop doet in een ander soort Effecten.
- De bepalingen in artikel 11 en 12 over het opgeven en uitvoeren van Orders zijn van overeenkomstige toepassing op de ruil van Effecten.

14 Dividend

- Als de Klant dividenden in contanten ontvangt, herbelegt de Bank deze in het betreffende Beleggingsfonds, tenzij anders bepaald. De Klant is bij herbelegging geen kosten verschuldigd.
- Voor zover een Beleggingsfonds (dividend)belasting moet inhouden, komt deze belasting in mindering op de dividenduitkering.

15 Stemrecht

- Stemrechten verbonden aan de Effecten komen toe aan de Beleggersgiro als juridisch gerechtigde tot deze

Effecten. De Beleggersgiro is gerechtigd, maar niet verplicht deze stemrechten uit te oefenen. De Beleggersgiro mag de stemrechten die betrekking hebben op al dan niet beursgenoteerde Effecten laten uitoefenen door een derde. Dit vindt plaats volgens een volmacht die de Beleggersgiro heeft opgesteld. Deze derde kan de Rekeninghouder zijn, tenzij het Beleggingsfonds of regelgeving die van toepassing is, uitsluit dat een Rekeninghouder stemrecht uitoefent.

2. Aan de Participaties zijn geen stemrechten verbonden, behalve wat hierna is bepaald.
3. De Rekeninghouder die zelf het stemrecht wil uitoefenen in een algemene vergadering van aandeelhouders of participanten van een Beleggingsfonds, kan de Beleggersgiro verzoeken hem een volmacht te verstrekken. Hiertoe dient de Rekeninghouder schriftelijk een verzoek in bij de Bank. Deze neemt dit verzoek namens de Beleggersgiro in behandeling. De Rekeninghouder geeft hierbij aan voor welk aantal Participaties hij stemrecht wil uitoefenen in het betreffende Beleggingsfonds. De Bank dient dit verzoek uiterlijk vijf werkdagen voor de datum van de betreffende vergadering te hebben ontvangen.
4. Bij het bepalen van het aantal stemmen waarvoor de Beleggersgiro volmacht kan verlenen aan een Rekeninghouder, blijven fracties van Effecten buiten beschouwing.

HOOFDSTUK 4 OVERIGE BEPALINGEN

16 Rekeningafschriften en effectennota's

1. De Rekeninghouder ontvangt minimaal één keer per jaar schriftelijk of elektronisch een rekeningafschrift. Daarnaast ontvangt de Rekeninghouder na iedere uitgevoerde Order een effectennota tenzij anders is overeengekomen. De Bank zendt deze opgaven naar het adres dat de Rekeninghouder heeft opgegeven, zoals bedoeld in artikel 3.2. De Rekeninghouder heeft via Online Bankieren altijd inzicht in zijn Rekening.
2. De Rekeninghouder ontvangt jaarlijks een schriftelijke of elektronische waardestaat van zijn beleggingen per 31 december.
3. De Rekeninghouder is verplicht de informatie zoals genoemd in lid 1 en 2 direct na ontvangst op juistheid te (laten) controleren. Als de Klant ontdekt dat de inhoud van de rekeningafschriften, effectennota's of periodieke overzichten die de Bank hem heeft gestuurd, niet juist of onvolledig is, neemt de Klant zo spoedig mogelijk contact op met de Bank. De Klant wijst de Bank de gebreken aan die daarin volgens hem voorkomen. De Klant doet dit uiterlijk binnen 30 dagen na ontvangst van de stukken. Als er rekenfouten voorkomen in de stukken, is de Bank bevoegd en verplicht die rekenfouten te herstellen.
4. De Rekeninghouder geeft de Bank toestemming om de informatie als bedoeld in dit artikel, elektronisch te verstrekken via een duurzame drager als bedoeld in de

Wft. De Rekeninghouder geeft hierbij voorts toestemming aan de Bank om de overige informatie die volgens de wet is voorgeschreven en die niet persoonlijk tot de Rekeninghouder is gericht, te verstrekken door middel van de website www.asnbank.nl.

17 Kosten en tarieven

1. De Bank brengt voor de Beleggingsdiensten die zij en de Beleggersgiro verrichten, kosten in rekening aan de Rekeninghouder. De Bank stelt de hoogte van deze tarieven vast. Zij maakt de actuele tarieven bekend op de website www.asnbank.nl.
2. De Bank behoudt zich het recht voor haar tarieven op elk moment en met onmiddellijke ingang te wijzigen of een nieuwe manier van tarifieren te introduceren. De Bank stelt de Rekeninghouder hiervan tijdig op de hoogte via de website. De Rekeninghouder heeft in dat geval het recht de Overeenkomst met onmiddellijke ingang op te zeggen, conform artikel 28.

18 Uitbesteding

De Bank en/of de Beleggersgiro mogen gebruikmaken van de diensten van derden, voor zover dat is toegestaan volgens wet- en regelgeving. Hieronder vallen diensten met betrekking tot de uitvoering van Orders en de bewaargeving van Effecten aan derden.

19 Aansprakelijkheid

1. De Bank en/of de Beleggersgiro verrichten alle handelingen met betrekking tot de Effecten voor rekening en risico van de Rekeninghouder. Dit geldt in het bijzonder de uitvoering van de Orders en de afwikkeling die daarmee samenhangt. Dit geldt ook als de Bank (al dan niet via haar bewaarbedrijf) en/of de Beleggersgiro op eigen naam derden heeft gecontracteerd.
2. De Bank en de Beleggersgiro zijn niet aansprakelijk voor directe en indirecte schade als gevolg van een waardedaling of waardeinstijging van Effecten, verliezen die de Rekeninghouder lijdt en/of winst die hij misloopt, of welke andere gebeurtenis ook. De Bank en/of de Beleggersgiro zijn uitsluitend aansprakelijk als en voor zover vaststaat dat deze schade het rechtstreekse gevolg is van opzet of toerekenbare, verwijtbare tekortkoming van de Bank en/of de Beleggersgiro. Deze aansprakelijkheid moet gerechtelijk of tussen partijen worden vastgesteld.
3. De Bank spant zich in haar diensten, overboekingsinstrumenten, apparatuur, software, infrastructuur, netwerken en overige systemen zo goed mogelijk en zonder storingen te laten functioneren. De Bank kan niet garanderen dat zij altijd en volledig juist werken. De Bank is niet aansprakelijk voor de gevolgen van het niet altijd of niet volledig juist functioneren daarvan.
4. De Bank en/of de Beleggersgiro zijn slechts aansprakelijk voor tekortkomingen van derden als aannemelijk

wordt gemaakt dat zij bij de keuze van die derde niet de nodige zorgvuldigheid in acht hebben genomen. De Bank en/of de Beleggersgiro zijn ook niet aansprakelijk voor tekortkomingen van een Effectenbeurs, betaal- en afwikkelingsystemen of (inter)nationale bewaarbedrijven. Als de Rekeninghouder in dergelijke gevallen schade heeft geleden en deze ongedaan wil maken, is de Bank de Rekeninghouder daarbij zoveel mogelijk behulpzaam.

5. De Bank en/of de Beleggersgiro zijn niet aansprakelijk voor de schade die de Rekeninghouder lijdt als gevolg van maatregelen die de Bank gerechtigd of verplicht is te nemen op basis van een dwingend voorschrift, een aanwijzing van een toezichthouder of een voorschrift van een Effectenbeurs. De Bank en/of de Beleggersgiro zijn evenmin aansprakelijk voor de schade die de Rekeninghouder lijdt als de Bank maatregelen neemt in verband met buitengewone omstandigheden.
6. Mogelijk rust er op de Bank enige aansprakelijkheid op grond van de voorgaande artikelen. Daarbij geldt dat de Bank niet aansprakelijk is als er sprake is van abnormale en onvoorziene omstandigheden, waarop de Bank in redelijkheid zelf geen invloed kon uitoefenen en waarvan zij de gevolgen niet kon voorkomen, ondanks alle voorzorgsmaatregelen.
7. Als er sprake is van schade bij de Rekeninghouder die volgens hem verwijtbaar is aan de Bank en/of de Beleggersgiro, is de Rekeninghouder altijd verplicht de schade zoveel mogelijk te beperken. Daaronder kan mede vallen dat hij Effecten aan- of verkoopt.

20 Communicatie

1. De Bank en/of de Beleggersgiro kan op verschillende manieren met de Klant communiceren en informatie of andere berichten verstrekken. Onder deze manieren zijn schriftelijke middelen, de website van de Bank, Online Bankieren (indien van toepassing), e-mail en telefoon. De Rekeninghouder geeft de Bank in het kader van de Overeenkomst toestemming steeds de manier van communiceren te bepalen, tenzij dwingend recht zich hiertegen verzet.
2. Waar in het Reglement gesproken wordt van 'schriftelijk', valt daar ook informatie langs elektronische weg onder, behalve wanneer de Bank een schriftelijke handtekening eist.
3. De Overeenkomst wordt alleen in de Nederlandse taal gesloten. Communicatie tussen de Bank en de Klant vindt alleen in de Nederlandse taal plaats. De Bank heeft het recht mededelingen aan haar die niet in de Nederlandse taal zijn gedaan, als niet gedaan te beschouwen. Dit geldt niet als expliciet anders is overeengekomen tussen de Bank en de Rekeninghouder.

21 Privacy

Tijdens het klantwordingsproces vraagt de Bank de Klant om persoonsgegevens. De Bank kan deze persoonsgege-

vens gebruiken voor de doelen zoals beschreven in het privacy- en cookiereglement van de Bank. Meer informatie over hoe de Bank omgaat met privacy leest de Klant in het privacy- en cookiereglement op www.asnbank.nl. Verder houdt de Bank zich aan de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. Deze gedragscode is te vinden op www.nvb.nl.

Gegevens en belastingdiensten

1. De Bank heeft verplichtingen tegenover de belastingdienst in Nederland. Zo moet de Bank bijvoorbeeld informatie geven over de rekeningen die bij haar lopen. Ook kan de Bank verplichtingen hebben of krijgen tegenover belastingdiensten in het buitenland. Deze verplichtingen gelden voor de Bank omdat wetten of verdragen dit voorschrijven. Of omdat hiervoor door Nederland een overeenkomst met een belastingdienst is of wordt gesloten. Die verplichtingen moet de Bank nakomen.
2. Voor de verplichtingen tegenover de belastingdiensten kan de Bank gegevens, zoals belastingnummer of andere informatie nodig hebben van de Klant. Als de Bank die gegevens al heeft, kan de Bank die gebruiken om verplichtingen na te komen. De Bank mag bijvoorbeeld gegevens verzamelen en opslaan van de Klant. Als dat in verband met een wet, verdrag of overeenkomst nodig is, mag de Bank deze gegevens ook doorgeven aan de belastingdienst van Nederland of van een ander land.
3. Klant doet ook alles wat nodig is zodat de Bank al zijn verplichtingen uit een overeenkomst met of andere verplichtingen tegenover de belastingdienst van Nederland of een ander land na kan komen. Als de Bank hiervoor meer gegevens, correct ingevulde en ondertekende formulieren of kopieën van documenten nodig heeft, geeft de Klant die als de Bank daar om vraagt.
4. Als de informatie die de Klant aan de Bank heeft gegeven wijzigt, dan geeft de Klant deze wijzigingen zo snel mogelijk schriftelijk of op een andere door de Bank akkoord bevonden wijze aan de Bank door.
5. Werkt de Klant niet mee aan het tijdig doorgeven van de wijzigingen en kan de Bank daardoor zijn verplichtingen niet nakomen dan kan de Bank de relatie met de Klant onmiddellijk beëindigen.

Bronbelasting

1. Het kan zijn dat de Bank verplicht is om bronbelasting in te houden, bijvoorbeeld op betalingen die de Klant op haar rekening ontvangt. De Bank moet die bronbelasting dan afdragen aan de instantie die deze belasting int. Bijvoorbeeld een belastingdienst. In dat geval komt die bronbelasting voor rekening van de Klant. Dit betekent dat de Bank dat bedrag kan afschrijven van de rekening of aftrekken van betalingen aan de Klant. Ook kan de Bank dit bedrag op een andere manier in rekening brengen.

22 Rekening

1. Overboeking van het geldsaldo van de Rekening naar de Tegenrekening(en) vindt uitsluitend plaats op een manier die de Bank bepaalt.
2. De Rekening heeft geen debetfaciliteit. De Rekening is niet bestemd voor het lopende betalingsverkeer. Opname en storting in contanten zijn niet toegestaan op de Rekening.
3. De Bank vergoedt over het tegoed op de Rekening een variabele rente die zij zelf vaststelt. Dat de rente variabel is, betekent dat zij iedere dag kan wijzigen. De actuele rentepercentages zijn onder andere te vinden op www.asnbank.nl.
4. De Bank berekent de rente die zij vergoedt, per kalenderjaar volgens de dagelijkse methode. Zij schrijft de rente bij op de Rekening in januari van het volgende jaar, met valutadatum 1 januari.
5. De Bank mag de hoogte van de rente en de gehanteerde berekeningsmethode op elk moment en met onmiddellijke ingang wijzigen.

23 Overboeken van Effecten naar een andere bank (uitlevering) en vice versa

1. De Rekeninghouder kan de Bank opdracht geven de Effecten ten bedrage van zijn Participaties giraal te (laten) leveren op een rekening die hij aanhoudt bij een in Nederland gevestigde bank. Dit doet de Bank onder inhouding van kosten die zij volgens artikel 17 berekent. De rekening die de Rekeninghouder hiertoe opgeeft, moet (mede) dienen voor het aanhouden van Effecten.
2. De Rekeninghouder kan Participaties in de Beleggingsfondsen die hij aanhoudt bij een andere beleggingsonderneming als bedoeld in de Wft, gevestigd in Nederland, (laten) overboeken naar zijn Rekening. Als de Bank een verzoek tot overboeking uitvoert, houdt dat in dat de Bank het aantal (fracties van) Participaties dat overeenkomt met het aantal Effecten dat de Beleggersgiro verkrijgt, bijschrijft op de Rekening.
3. De Bank kan een verzoek tot overboeking als bedoeld in lid 2 weigeren als:
 - De Bank en/of de Beleggersgiro hiertoe niet gerechtigd zijn op grond van de wet- en regelgeving, voorwaarden en condities die van toepassing zijn op de Effecten, de betreffende uitgevende instelling en/of het betreffende bewaarbedrijf;
 - de levering van Effecten uitgesloten of praktisch onmogelijk is;
 - de Beleggersgiro geen posities in de betreffende Effecten aanhoudt of wenst aan te houden.
4. In geval van een verzoek tot overboeking, als bedoeld in lid 1 van dit artikel, is de Bank gerechtigd de fracties van Effecten niet te leveren maar te verkopen overeenkomstig artikel 11.
5. De Rekeninghouder is geen kosten verschuldigd voor de uitvoering van de opdracht zoals bedoeld in lid 2 van dit artikel. De Rekeninghouder is wel kosten

verschuldigd voor de uitvoering van de opdracht zoals bedoeld in lid 1 van dit artikel. De Bank stelt de kosten vast. De kosten zijn op het moment van aangaan van deze Overeenkomst te vinden op www.asnbank.nl.

24 Wijzigingen in bevoegdheid Rekeninghouder

1. De Klant is verplicht de Bank direct schriftelijk in te lichten over (iedere aanvraag tot):
 - faillissement of wettelijke schuldsanering van de Klant;
 - indiening van een verzoek tot verlening van (voorlopige) surséance van betaling en de verlening zelf;
 - (een aanvraag tot) onderbewindstelling of ondercuratelestelling;met betrekking tot de Rekeninghouder zelf of diens Wettelijk vertegenwoordiger(s) of de Gevolmachtigde.
2. Wijzigingen in de bevoegdheid van de Rekeninghouder of van zijn Wettelijk vertegenwoordigers of van de Gevolmachtigde(n) zijn pas van kracht als de Rekeninghouder de Bank daarvan schriftelijk in kennis heeft gesteld. De Rekeninghouder legt daarbij bewijsstukken aan de Bank over. Dit geldt ook al zijn de genoemde wijzigingen al ingeschreven in openbare registers. De Bank is echter bevoegd Orders te weigeren als zij op andere wijze kennis heeft genomen van (aanstaande) beperkingen in de beschikkingsbevoegdheid van de Rekeninghouder of diens Wettelijk vertegenwoordiger(s) of de Gevolmachtigde. Dat mag de Bank doen om haar eigen belangen, die van eigen cliënten of die van derden te beschermen.
3. De Bank is gerechtigd nadere bewijsstukken te vragen om te kunnen vaststellen welke (rechts)persoon gerechtigd is over de Rekening te beschikken. De Bank kan besluiten de uitvoering van Orders op te schorten totdat zij naar haar oordeel adequaat is geïnformeerd.

25 Administratie

De Bank houdt voor eigen rekening een administratie bij die voldoet aan de eisen en voorschriften die daaraan bij of volgens de Wft worden gesteld.

26 Verpanding

1. Om de Bank zekerheid te bieden voor alles wat de Rekeninghouder ooit aan de Bank verschuldigd is of zal zijn, verpand de Rekeninghouder aan de Bank:
 - a. de vorderingen luidende in Effecten die de Rekeninghouder heeft of zal verkrijgen op de Beleggersgiro of de opvolgende bewaarnemer;
 - b. alle vorderingen en rechten die de Rekeninghouder, ooit kan laten gelden tegenover de Bank op basis van de tegoeden die ooit ten gunste van hem aanwezig zijn. Dit geldt voor tegoeden in rekening-courant, en voor tegoeden die op enige andere wijze aanwezig of geboekt zijn.

2. Het pandrecht omvat mede een recht van pand op alle vergoedingen en uitkeringen die de Rekeninghouder ontvangt in verband met de vorderingen en rechten die in het eerste lid zijn genoemd.
3. De pandrechten als in het eerste lid bedoeld, komen tot stand telkens als er nieuwe vorderingen en rechten worden bijgeschreven op de Rekening van de Rekeninghouder. Deze toevoeging geldt, voor zover nodig, ook als kennisgeving aan de Bank en de Beleggersgiro.

27 Overdraagbaarheid en verpanding aan derden

1. Het is de Rekeninghouder niet toegestaan de vorderingen en rechten op grond van de Rekening zonder toestemming van de Bank aan een derde over te dragen. Ook mag de Rekeninghouder deze vorderingen en rechten niet ten behoeve van een derde met een beperkt recht bezwaren. Dit geldt niet voor wat in dit Reglement is bepaald. Als de Rekeninghouder vorderingen en rechten aan een derde verpand met toestemming van de Bank, is het pandrecht van de Bank zoals bedoeld in artikel 26, achtergesteld bij het pandrecht van die derde.
2. Als de rechten en vorderingen op grond van de Rekening verpand zijn aan een derde, verleent de Rekeninghouder uitdrukkelijke toestemming aan de Bank om informatie over de Rekening te verstrekken aan de pandhouder. Dit geldt ook voor een derde die de pandhouder aanwijst.

28 Duur en beëindiging

1. De Overeenkomst geldt voor onbepaalde tijd, tenzij in de Overeenkomst anders is vermeld.
2. Zowel de Rekeninghouder als de Bank is gerechtigd de Overeenkomst met onmiddellijke ingang op te zeggen door een schriftelijk bericht aan de wederpartij.
3. Als de Rekeninghouder de Rekening wil opheffen, deelt hij dit schriftelijk aan de Bank mee. Hierbij geeft hij aan of de Effecten die de Beleggersgiro op dat moment voor hem houdt, moeten worden verkocht of uitgeleverd.
4. Als er een Rekening wordt opgeheven waarvoor meerdere Wettelijk vertegenwoordigers zijn, mag de Bank vragen om de schriftelijke opdracht van meerdere Wettelijk vertegenwoordigers.
5. Als de Bank de Rekening van de Rekeninghouder wil opheffen, deelt zij dit schriftelijk aan de Rekeninghouder mee. De Bank deelt desgevraagd de reden van opheffing aan de Rekeninghouder mee.
6. Als de totale waarde van de Rekening minder dan honderd euro bedraagt, kan de Bank gebruikmaken van haar bevoegdheid de Rekening op te heffen. Zij is daartoe niet verplicht. Zij brengt de Rekeninghouder geen kosten in rekening voor deze opheffing.
7. Als de Bank de Rekening opheft, voert zij een Order tot verkoop uit overeenkomstig het bepaalde in artikel

12. De Bank voert een opdracht tot uitlevering van Effecten uit conform artikel 23 lid 1, onder inhouding van de toepasselijke kosten.
8. Als de Rekening wordt opgeheven, worden de nog openstaande Orders en overige zaken zo spoedig mogelijk afgewikkeld. Tijdens de afwikkeling blijft ieder der partijen gebonden aan de Overeenkomst en blijft dit Reglement van kracht.
9. De Bank boekt het geldsaldo dat na de afwikkeling op de Rekening van de Rekeninghouder resteert, over naar de Tegenrekening. Dit gebeurt na inhouding van de kosten als bedoeld in artikel 17 lid 1.

29 Nederlands ingezetene en geen US Person

Rekeninghouder is ten tijde van het aangaan van de relatie met de Bank een ingezetene van Nederland. Daarnaast is Rekeninghouder niet tevens inwoner of staatsburger van de Verenigde Staten van Amerika (US Person). US Persons zijn onder meer staatsburgers van de Verenigde Staten, Puerto Rico, Amerikaanse Maagden Eilanden, Amerikaans Samoa, Guam en de Noordelijke Marianen. Indien de Rekeninghouder na het aangaan van de relatie US Person wordt of niet langer ingezetene is van Nederland, moet hij dit melden bij de Bank en heeft de Bank het recht de relatie onmiddellijk te beëindigen.

30 Belangenconflicten

In het bedrijf van de Bank bestaan zogenaamde Chinese Walls. Deze dienen om onder meer de verspreiding van koersgevoelige en andere vertrouwelijke marktinformatie te voorkomen. De Bank is niet verplicht koersgevoelige of andere vertrouwelijke marktinformatie die zij mogelijk heeft, te melden of te gebruiken bij haar dienstverlening. Dit geldt ongeacht de reikwijdte van wettelijke voorschriften hierover.

31 Beleggerscompensatie- en depositogarantiestelsel

Vorderingen van de Rekeninghouder op de Bank en/of de Beleggersgiro vallen onder de reikwijdte van het depositogarantiestelsel en/of het beleggerscompensatiestelsel. Deze stelsels zijn geregeld in de Wft en nader uitgewerkt in het 'Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft'. De Bank stelt in de Dienstenwijzer informatie hierover ter beschikking. Deze is te vinden op www.asnbank.nl

32 Toepasselijk recht, klachten en jurisdictie

1. Op de relatie tussen de Bank en/of de Beleggersgiro en de Rekeninghouder is Nederlands recht van toepassing.
2. Als de Rekeninghouder ontevreden is over de dienstverlening door de Bank, kan hij schriftelijk of per e-mail een klacht indienen bij de Bank. De Bank neemt de klacht in behandeling, administreert deze en behandelt hem tijdig. Informatie over de klachtenprocedure en

de adressen waar de klacht naar toe kan worden gestuurd, zijn te vinden in de Dienstenwijzer en op www.asnbank.nl.

3. Een klacht bevat in ieder geval de volgende gegevens:
 - het rekeningnummer van de Rekening;
 - naam, adres, postcode, woonplaats, telefoonnummer en e-mailadres van de Rekeninghouder, voor zover deze beschikbaar zijn;
 - een duidelijke omschrijving van de inhoud van de klacht;
 - eventuele bijlagen die de klacht onderbouwen.
4. Als de Bank de klacht niet naar tevredenheid van de Rekeninghouder oplost, kan deze zijn klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), telefoonnummer: 0900 - 355 22 48, www.kifid.nl. Dit doet de Rekeninghouder binnen drie maanden nadat hij de reactie van de Bank heeft ontvangen.
5. Geschillen tussen de Bank en/of de Beleggersgiro en de Rekeninghouder naar aanleiding van de Overeenkomst, dit Reglement of de toepasselijke voorwaarden worden voorgelegd aan de daartoe bevoegde Nederlandse rechter.

33 Onvoorziene gevallen

In alle gevallen waarin dit Reglement niet voorziet, beslist de Bank, voor zover nodig in overleg met de Beleggersgiro.

34 Wijziging van het Reglement

1. De Bank heeft het recht bepalingen uit de Overeenkomst, dit Reglement, de productspecifieke voorwaarden en andere voorwaarden altijd eenzijdig te wijzigen. Ook heeft de Bank het recht de specificaties en het gebruik van de Rekening en de daaraan verbonden diensten eenzijdig uit te breiden, te beperken of te wijzigen.
2. Deze wijzigingen gaan in op de datum die de Bank aangeeft. Deze datum is ten minste een maand na het moment dat de Bank de wijzigingen, of de vindplaats ervan op haar website, aan de Rekeninghouder heeft meegedeeld. De Bank bepaalt op welke manier zij deze mededeling aan de Rekeninghouder doet.
3. Als de Rekeninghouder niet akkoord gaat met de (aankomende) wijziging(en), deelt hij dit schriftelijk aan de Bank mee. Dit doet hij binnen dertig dagen na de kennisgeving, zoals bedoeld in het tweede lid. De Bank kan bepalen dat de Rekeninghouder dit op een andere manier moet melden. Nadat de Bank deze mededeling van de Rekeninghouder heeft ontvangen, beëindigt zij de dienstverlening met onmiddellijke ingang. Daarbij neemt zij in acht wat is bepaald in artikel 28.
4. De Bank gaat ervan uit dat de Rekeninghouder de wijzigingen heeft aanvaard als zij de melding van de Rekeninghouder (zoals bedoeld in lid 3 van dit artikel)

niet heeft ontvangen voor de ingangsdatum van de wijzigingen.

35 Nietigheid en vernietigbaarheid

1. Als een bepaling in de Overeenkomst, dit Reglement of andere toepasselijke voorwaarden nietig of vernietigbaar is, dan heeft dit niet tot gevolg dat andere bepalingen daarvan (deels) nietig of vernietigbaar zijn. Als een bepaling in de Overeenkomst, dit Reglement of de toepasselijke voorwaarden nietig of vernietigbaar is, wordt zij vervangen door een geldige bepaling die het meest de strekking van de nietige of vernietigbare bepaling benadert.
2. Bij eventuele strijdigheid tussen wat is bepaald in de Overeenkomst, dit Reglement en/of de Algemene Bankvoorwaarden, geldt de volgende rangorde:
 1. de Overeenkomst;
 2. dit Reglement;
 3. de Algemene Bankvoorwaarden.

Het Reglement beleggingsrekeningen ASN Bank treedt in werking in januari 2017.

Bijlage 1 Kenmerken en risico's van effecten

Deze tekst geeft een toelichting op en uiteenzetting van de belangrijkste kenmerken en risico's van de verschillende Effecten waarin een Klant kan beleggen. Deze tekst is alleen een inleiding over de onderwerpen die voor de Klant het meest relevant zijn. Deze tekst kan niet geheel volledig zijn.

Effectendienstverlening

Zelfstandig beleggen (ASN Optimaalbeleggen (particulier), ASN Beleggen Zakelijk)

Als u zelfstandig beleggingsbeslissingen neemt, zonder dat de Bank u over uw beleggingen adviseert, is er sprake van zogenaamde execution-only-dienstverlening. De Bank voert dan uitsluitend uw Orders uit, voor zover uw saldo toereikend is. De Bank bemoeit zich niet met de samenstelling van uw beleggingsportefeuille. Zelfstandig beleggen is alleen geschikt voor beleggers die voldoende kennis en ervaring hebben om de risico's te kunnen schatten. Daarbij gaat het om zowel algemene risico's als die van specifieke beleggingen.

Voordat u beslist om in specifieke beleggingen te stappen, moet u zich opnieuw afvragen of u voldoende zicht heeft op de risico's van de betreffende Effecten. Ook moet u zich afvragen of u die risico's kunt en wilt dragen.

Als u nog niet veel kennis van en ervaring met beleggen heeft, is het van belang dat u de nodige informatie leest voordat u een beleggingsbeslissing neemt. De informatie in deze tekst kunt u daarvoor gebruiken. Wij raden u aan ook altijd de prospectussen en de Essentiële Beleggersinformatie door te nemen. Zo krijgt u een beter zicht op de risico's en de werking van bepaalde Effecten. Deze informatie kunt u vinden op www.asnbank.nl/beleggen. Verderop in deze tekst leest u meer over verschillende soorten Effecten.

Risico's

Beleggen biedt u de kans op een, mogelijk aantrekkelijk, rendement. Daar staan echter beleggingsrisico's tegenover. In een Beleggingsfonds zijn deze risico's gespreid. Beleggen houdt echter altijd het risico in dat uw belegging niet het verwachte rendement oplevert, of (sterk) in waarde vermindert. Hieronder leest u meer over enkele soorten risico's.

Marktrisico

Algemene veranderingen in het sentiment op de financiële markt en bijzondere ontwikkelingen kunnen de waarde van Effecten beïnvloeden. Het marktrisico voor beleggingen wordt beïnvloed door diverse factoren. Daaronder zijn vooruitzichten voor de economische groei, inflatietempo en energieprijzen. Een waardedaling van Effecten kan leiden tot verlies op de belegging. Dit verlies kan oplopen tot het volledige bedrag dat u heeft belegd.

Renterisico

Veranderingen in de rente kunnen grote invloed hebben op de waarde van (staats)obligaties, vastgoed en aandelen.

Liquiditeitsrisico

Gebrek aan liquiditeit wil zeggen dat er weinig of geen handel in een of meer Effecten plaatsvindt. Dit kan verschillende oorzaken hebben: marktomstandigheden, gebrek aan belangstelling voor Effecten of falen van het handelssysteem op de beurs. In zo'n geval kan een Effect moeilijk verhandelbaar zijn.

Valutarisico

Dit risico doet zich vooral voor als u belegt in een andere valuta dan de euro. Een waardestijging of -daling van een buitenlandse valuta kan echter doorwerken in het resultaat van een Beleggingsfonds en kan hierdoor het resultaat van het fonds beïnvloeden. ASN Bank biedt alleen beleggingsproducten die in euro's zijn genoteerd.

Debiteurenrisico

Dit risico is het onvermogen van de debiteur van een lening om zijn schulden terug te betalen of aan zijn (rente)verplichtingen te voldoen. Dit kan leiden tot verlies van het gehele geïnvesteerde bedrag. Meestal geldt: hoe hoger de rente op obligatieleningen, hoe slechter de kwaliteit van de debiteur. En dus hoe groter het risico op wanbetaling.

Kenmerken van Beleggingsfondsen (Effecten) en daaraan verbonden specifieke risico's

Bij ASN Bank kunt u uitsluitend beleggen in de Beleggingsfondsen.

Een beleggingsfonds belegt op collectieve basis geld van beleggers. De beleggers besteden zo het beheer van hun belegging uit aan de beheerder van het beleggingsfonds, een gespecialiseerde vermogensbeheerder. Beleggingsfondsen worden meestal naar beleggingscategorie ingedeeld. De belangrijkste categorieën in de markt zijn aandelenfondsen, obligatiefondsen, vastgoedfondsen en mixfondsen.

Beleggingsfondsen kunnen hun beleggingen meer spreiden dan voor de meeste particulieren mogelijk is. Daardoor hebben de risico's van individuele beleggingen in de regel een minder groot effect op de totale portefeuille van een fonds.

Over elke beleggingsfonds is de volgende verplichte informatie beschikbaar: een prospectus en een EBI, een document dat Essentiële Beleggersinformatie bevat. Hierin vindt u alle relevante informatie over het fonds, de kosten en de risico's. Deze informatie vindt u op www.asnbank.nl. Lees dit voordat u besluit te gaan beleggen in het betreffende Beleggingsfonds.

Aandelenfonds

Een aandelenfonds is een beleggingsinstelling die aandelen van bedrijven koopt. De waarde van een aandelenfonds wordt bepaald door de waarde van de onderliggende aandelen waarin het fonds belegt.

Aandelenfondsen kunnen wereldwijd beleggen in aandelen, of in een bepaalde regio of land (bijvoorbeeld Europa of China). Ook kunnen aandelenfondsen inspelen op een bepaalde sector (bijvoorbeeld telecommunicatie) of een thema (bijvoorbeeld beleggen in ondernemingen die goed presteren in een bepaalde fase van de economische cyclus). Een fonds kan ook beleggen in ondernemingen op basis van hun omvang, ofwel hun marktkapitalisatie (een largecap-, midcap- of smallcapfonds).

Aandelenfondsen behoren tot de meest riskante categorieën beleggingsinstellingen. De resultaten van de bedrijven waarin zij beleggen, kunnen sterk fluctueren. Daardoor kunnen ook de resultaten van aandelenfondsen sterk schommelen. Een voordeel van een aandelenfonds boven een individueel aandeel is de mogelijkheid om te beleggen in aandelen in markten die voor een particuliere belegger moeilijk toegankelijk zijn. Zo belegt het ASN Duurzaam Aandelenfonds wereldwijd in aandelen, Het ASN Duurzaam Small & Midcapfonds belegt in kleinere beursgenoteerde ondernemingen in Europa. Het ASN Milieu & Waterfonds is een sectorfonds dat wereldwijd belegt in ondernemingen in de sectoren milieu, duurzame energie en waterbehandeling.

Obligatiefonds

Een obligatiefonds is een beleggingsfonds dat in obligaties belegt. Obligaties zijn verhandelbare schuldbewijzen die deel uitmaken van een grotere lening, die is uitgegeven door een onderneming of een overheid. De meeste obligaties hebben een vaste looptijd en rente-uitkering. Bij obligaties is er het risico dat de tegenpartij die het geld leent, de rente of hoofdsom niet (terug)betaalt. Hoe beter de kwaliteit van de tegenpartij, des te kleiner is dit risico. De waarde van obligaties kan stijgen en dalen, afhankelijk van de renteontwikkeling. Het ASN Duurzaam Obligatiefonds belegt in overheidsobligaties die in euro's noteren.

Mixfonds

Een mixfonds combineert verschillende beleggingscategorieën, zoals aandelen, obligaties of vastgoed. Het doel hiervan is een rendement te behalen tegen een matig risico, dat wordt verminderd door de spreiding over verschillende beleggingscategorieën. Mixfondsen verschillen sterk van elkaar in de percentages aandelen en obligaties in portefeuille. Zij verschillen dus ook sterk in de verhouding tussen het risico en het verwachte rendement. Het is bij deze categorie dan ook zeer aan te bevelen om eerst het beleggingsbeleid te bestuderen alvorens in een mixfonds te participeren.

Overig

Aan deze omschrijving van de kenmerken van Effecten is uiterste zorg besteed. Deze bijlage kan echter niet alle kenmerken van alle Effecten en de daaraan verbonden risico's beschrijven. Daarom kan ASN Bank geen aansprakelijkheid aanvaarden voor schade die voortvloeit uit beleggingen die zijn gedaan (mede) op basis van de hiervoor omschreven kenmerken van Effecten. Als de Klant beleggingen kiest, moet hij een goede afweging maken welke Effecten binnen zijn beleggingsdoelstelling vallen. Aan alle vormen van beleggen zijn in meer of mindere mate risico's verbonden.

Januari 2017, © ASN Bank, Den Haag.

Bijlage 2 Orderuitvoeringsbeleid ASN Bank

Voor het uitvoeren van uw beleggingsorders is door ASN Bank een orderuitvoeringsbeleid opgesteld. Het orderuitvoeringsbeleid geldt voor alle orders die u plaatst via een beleggingsrekening van ASN Bank.

ASN Bank neemt alle redelijke maatregelen om het best mogelijke resultaat voor uw beleggingsorders te behalen. Hierbij houdt ASN Bank rekening met de prijs, kosten, snelheid, waarschijnlijkheid van uitvoering en afwikkeling, omvang, aard en alle andere voor de uitvoering van de order relevante aspecten.

De aspecten prijs en kosten zijn daarbij het meest van belang. Alle door ASN Bank ontvangen beleggingsorders worden conform dit beleid uitgevoerd. Instructies die een andere manier van uitvoering inhouden, voert ASN Bank niet uit.

Wij gaan ervan uit dat u instemt met dit Orderuitvoeringsbeleid als u van onze dienstverlening gebruik maakt. ASN Bank heeft de ASN Beleggersgiro als plaats van uitvoering geselecteerd voor de beleggingsproducten waarin u via één of meerdere beleggingsrekeningen van ASN Bank kunt handelen. De ASN Beleggersgiro saldeert dagelijks de aan- en verkooporders. Voor details over de werking van de ASN Beleggersgiro verwijzen wij u naar het 'Reglement beleggingsrekeningen ASN Bank' en het 'Reglement beleggingsrekeningen ASN Bank Zakelijk'.

ASN Bank publiceert de meest recente versie van haar orderuitvoeringsbeleid op www.asnbank.nl. Gepubliceerde wijzigingen treden vier weken na publicatie in werking.

