

# Overeenkomst ASN Doelbeleggen

## In overweging nemende dat:

1. De klant, zoals vastgelegd in het onderdeel klantgegevens van de overeenkomst ASN Doelbeleggen (hierna: Klant):
  - wenst ASN Doelbeleggen te openen;
  - wenst te beleggen in een ASN Duurzaam Mixfonds naar eigen keuze;
  - wenst hierbij geen beleggingsadvies te ontvangen;
  - wenst gebruik te maken van ASN Online Bankieren.
2. ASN Bank, handelsnaam van de Volksbank N.V. gevestigd te Utrecht. K.v.K.nr. 16062338. De Volksbank N.V. is bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) geregistreerd in de hoedanigheid van financiële dienstverlener en beleggingsonderneming onder nummer 12000085, hierna 'ASN Bank':
  - verleent beleggingsdiensten aan klanten;
  - wenst ASN Doelbeleggen op naam van de Klant te openen en te administreren.

## Zijn de Klant en ASN Bank overeengekomen als volgt:

### 1 Openen ASN Doelbeleggen en starten met beleggen

- 1.1 De Klant geeft hierbij aan ASN Bank opdracht om een geld- en effectenrekening te openen op zijn naam (hierna: de Rekening). ASN Bank zal de administratie over de Rekening voeren.
- 1.2 De Klant zorgt voor voldoende saldo op de Rekening waarna hij zelfstandig orders kan geven.
- 1.3 De Klant belegt alleen geld dat niet geleend is, en dat hij naar verwachting niet binnen drie jaar hoeft uit te geven.

### 2 Toepasselijke voorwaarden en belangrijke informatie

- 2.1 Het reglement ASN Doelbeleggen (hierna: het Reglement), het Orderuitvoeringsbeleid, de Algemene Bankvoorwaarden en de Voorwaarden ASN Online Bankieren zijn van toepassing.
- 2.2 De Klant neemt voorafgaand aan het starten met ASN Doelbeleggen en ASN Online Bankieren kennis van:
  - Genoemde toepasselijke voorwaarden, inclusief de bijlage bij het Reglement ASN Doelbeleggen genaamd 'Kenmerken en risico's van beleggen'
  - De Essentiële Beleggersinformatie (de EBI) van de 5 ASN Duurzame Mixfondsen.
  - De ASN Bank Dienstenwijzer
  - Het Privacy- en cookiereglement
  - Het Informatieblad Depositogarantiestelsel
  - Samenvatting beleid met betrekking tot belangenconflicten

### 3 ASN Doelbeleggen

- 3.1 De Klant belegt in een ASN Duurzaam Mixfonds naar keuze. De klant legt een order in, waarna ASN Bank zorg draagt voor aankoop of verkoop van participaties in het gekozen beleggingsfonds.
- 3.2 De Klant kan tussen de ASN Duurzame Mixfondsen switchen. De gehele positie van de Klant wordt in dat geval omgezet in het ASN Duurzame Mixfonds van zijn keuze.
- 3.3 ASN Bank voert de opdracht uit conform het Orderuitvoeringsbeleid van ASN Bank en administreert het juiste aantal participaties op de rekening van de Klant.
- 3.4 De Klant kan gebruik maken van de online Doelplanner, waarbij ASN Bank de waardeontwikkeling van de belegging kan monitoren voor de Klant.
- 3.5 De Klant kan ook een geldsaldo aanhouden op de Rekening. Hij ontvangt over dit geldsaldo een variabele rente.

### 4 Tegenrekening

- 4.1 De klant heeft, zoals vastgelegd in het onderdeel 'Rekeninggegevens ASN Doelbeleggen' van de overeenkomst ASN Doelbeleggen een tegenrekening-nummer opgegeven. De Klant kan een geldbedrag alleen naar deze tegenrekening overboeken. De tegenrekening moet een betaalrekening zijn op naam van de Klant.
- 4.2 De Klant kan vanaf de tegenrekening, maar ook vanaf andere (betaal)rekeningen geld overboeken naar de Rekening.

### 5 Elektronische en schriftelijke communicatie

- 5.1 De Klant ontvangt per transactie een rekeningafschrift. De Klant geeft hierbij toestemming voor het elektronisch versturen van rekeningafschriften en rapportages door ASN Bank, via ASN Online Bankieren of via andere elektronische communicatie. Gedurende de wettelijke bewaartermijn kan de Klant een kopie van de afschriften opvragen of downloaden.
- 5.2 De Klant ontvangt eenmaal per jaar een jaaroverzicht.

### 6 Kosten ASN Doelbeleggen

De geldende tarieven en vergoedingen staan vermeld op de website [www.asnbank.nl](http://www.asnbank.nl). ASN Bank zal de Klant conform het Reglement informeren over wijzigingen daarin.

### 7 Nederlands ingezetene en geen belastingplicht in de Verenigde Staten

De Klant is bij het openen van de Rekening woonachtig en ingeschreven in Nederland. Klant is niet belastingplichtig in of (tijdelijk) ingezetene van de Verenigde Staten. Als de Klant niet langer ingezetene is van Nederland en/of belastingplichtig wordt in de Verenigde Staten, moet hij dit melden bij ASN Bank en heeft ASN Bank het recht de relatie onmiddellijk te beëindigen.

Z.O.Z.

## 8 Verpanding

- 8.1 De Klant verpandt hierbij zijn participaties en andere vorderingen en rechten op de Rekening aan ASN Bank. In art. 24 'Verpanding' en 25 'Overdraagbaarheid en verpanding aan derden' van het Reglement staat uitgebreid beschreven wat verpand is en onder welke voorwaarden.
- 8.2 ASN Bank neemt, voor zover nodig namens de bewaarder van de participaties, kennis van bovenstaande verpanding.

## Verklaring Klant

Door ondertekening verklaart de Klant:

- In te stemmen met de bepalingen van deze overeenkomst en de toepasselijke voorwaarden.
- Kennis te hebben genomen van de toepasselijke voorwaarden en van de informatie die in artikel 2 is genoemd.
- Zich te houden aan instructies van ASN Bank voor het gebruik van ASN Online Bankieren.
- Dat hij geen inwoner of belastingplichtige is van de Verenigde Staten van Amerika.
- Dat de gegevens opgenomen in 'Mijn gegevens' en 'Kennis en Ervaring' correct en volledig zijn.
- Dat hij begrijpt dat hij door te beleggen, zijn inleg (deels) kan verliezen.
- Dat hij de risico's verbonden aan zelfstandig beleggen in beleggingsfondsen begrijpt, aanvaardt en financieel kan dragen.