

knab[®]

Reglement Stichting Aegon Beleggingsgiro



INHOUD

Reglement Stichting Aegon Beleggingsgiro	1
Reglement Beleggingsgiro.....	3
1. Jouw afspraken met de Beleggingsgiro.....	3
2. Wat doet de Beleggingsgiro voor jou?.....	3
3. Dividend.....	5
4. Stemrecht	5
5. Overdracht en verpanding	5
6. Verantwoordelijkheid beleggingsverliezen en schade.....	6
7. Wanneer eindigt dit Reglement Beleggingsgiro?	6
8. Veranderingen in het Reglement Beleggingsgiro	6

REGLEMENT BELEGGINGSGIRO

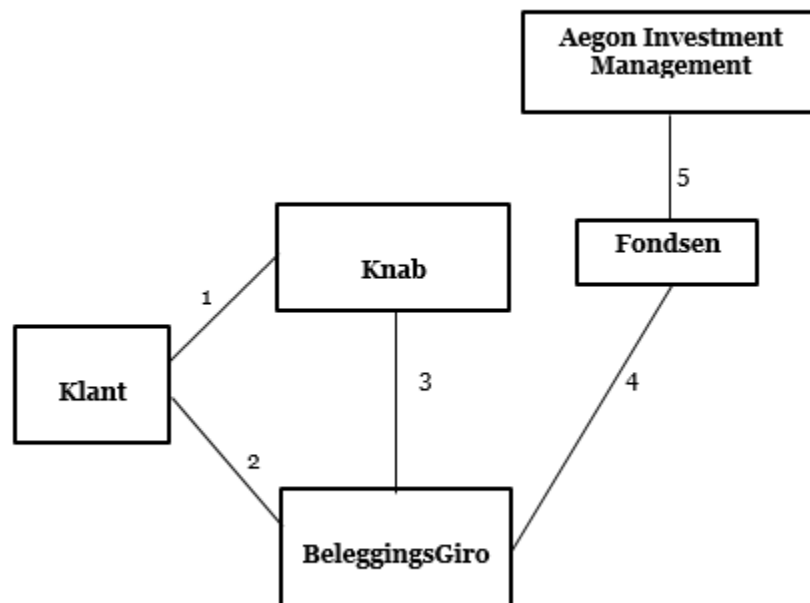
1. Jouw afspraken met de Beleggingsgiro

- 1.1 Knab maakt voor vermogensbeheer gebruik van een apart bewaarbedrijf. Dit is Stichting Aegon Beleggingsgiro (statutair) gevestigd in Den Haag (hierna: de Beleggingsgiro). Dit Reglement Stichting Aegon Beleggingsgiro (hierna: Reglement Beleggingsgiro) bevat de afspraken die gelden tussen jou en de Beleggingsgiro.
- 1.2 De afspraken tussen jou en Knab zijn vastgelegd in de Productovereenkomst Knab Beheerd Beleggen, Knab Beheerd Beleggen Hypotheek, Knab Beheerd Beleggen Pensioen en/of Knab Netto Havenpensioen (hierna: de Productovereenkomsten) en de productvoorwaarden Knab Beheerd Beleggen (hierna: de Productvoorwaarden Beheerd Beleggen). Dit Reglement Beleggingsgiro is onlosmakelijk verbonden met de Productovereenkomsten en de Productvoorwaarden Beheerd Beleggen.
- 1.3 Knab garandeert dat de Beleggingsgiro haar verplichtingen tegenover jou nakomt. Om die reden is Knab partij bij dit Reglement Beleggingsgiro.
- 1.4 Knab is een handelsnaam van Aegon Bank N.V. Aegon Bank N.V. is ingeschreven in het register van de Autoriteit Financiële Markten en van De Nederlandsche Bank. Zij houden toezicht op ons. Informatie over onze inschrijving in deze registers staat op de websites www.afm.nl en www.dnb.nl.

2. Wat doet de Beleggingsgiro voor jou?

- 2.1. Knab maakt gebruik van de Beleggingsgiro om jouw vermogen van haar eigen vermogen te scheiden. De Beleggingsgiro is speciaal opgericht voor het bewaren van de beleggingen van klanten van Knab. Mocht Knab failliet gaan, dan blijven jouw beleggingen dus buiten het faillissement van Knab. Wij leggen hieronder uit hoe dat werkt.
- 2.2. Als Knab voor jou belegt, dan koopt of verkoopt de Beleggingsgiro participaties in de beleggingsfondsen die worden beheerd door Aegon Investment Management B.V. Knab kan ook participaties kopen in beleggingsfondsen die door een andere beheerder worden beheerd. De Beleggingsgiro doet dat alleen op instructie van Knab in het kader van de uitvoering van de Productovereenkomsten en de Productvoorwaarden Beheerd Beleggen.
- 2.3. De Beleggingsgiro is juridisch eigenaar van de aangekochte participaties. De participaties staan dus op naam van de Beleggingsgiro. Jij krijgt vorderingen op de Beleggingsgiro ter hoogte van de waarde van de participaties. Deze vorderingen kunnen de waarde van een hele participatie reflecteren, maar ook een deel van een participatie. Dat noemen wij fracties.

- 2.4. Jij geeft toestemming aan Knab en de Beleggingsgiro dat jouw geld voor de aankoop van jouw beleggingen rechtstreeks wordt overgemaakt naar (de beheerder van) de beleggingsfondsen. De Beleggingsgiro bewaart jouw beleggingen niet. Het geld dat Knab voor jou belegt komt van jouw Knab Beleggingsrekening.
- 2.5. De Beleggingsgiro zorgt ervoor dat al haar participaties gelijk in waarde zijn aan alle beleggingen van alle klanten van Knab.
- 2.6. Jouw Beleggingen staan geadmineistreerd op jouw Knab Beleggingsrekening.
- 2.7. Je kunt de Beleggingsgiro niet verzoeken tot het doen van aan- of verkoopopdrachten van beleggingen of participaties. Dat kan alleen Knab doen. Knab doet voor jou aan- en verkopen zoals is afgesproken in de Productovereenkomsten en Productvoorwaarden Beheerd Beleggen.
- 2.8. Je kunt niet om uitlevering van participaties verzoeken bij de Beleggingsgiro of bij Knab.
- 2.9. Hieronder laten wij schematisch zien hoe dit alles werkt als het gaat om beleggingsfondsen die worden beheerd door Aegon Investment Management B.V.:



Toelichting

1. Je opent een Knab Beleggingsrekening. Knab beheert jouw beleggingen in participaties.

2. Knab maakt gebruik van de Beleggingsgiro. De Beleggingsgiro koopt participaties en jij krijgt een vordering op de Beleggingsgiro. Die vordering noemen wij een belegging. De waarde van deze belegging is gelijk aan de waarde van de (corresponderende) participaties.
3. Knab is jouw vermogensbeheerder. Knab geeft opdrachten aan de Beleggingsgiro om participaties aan te kopen en te verkopen.
4. De Beleggingsgiro is juridisch eigenaar van de participaties. De Beleggingsgiro participeert alleen in de beleggingsfondsen. Welke fondsen dat zijn, vind je op onze website en in de Handleiding Knab Beheerd Beleggen.

3. Dividend

- 3.1. Keert een beleggingsfonds dividend uit in geld? Dan wordt deze dividenduitkering door de Beleggingsgiro de volgende werkdag op je Knab Beleggingsrekening bijgeschreven en vervolgens door Knab opnieuw belegd volgens de modelportefeuille die hoort bij je beleggingsprofiel.
- 3.2. Keert een beleggingsfonds dividend uit in participaties? Dan wordt dat dividend in de vorm van beleggingen op jouw Knab Beleggingsrekening bijgeschreven.
- 3.3. Keert een beleggingsfonds naar keuze dividend uit in geld of participaties? Dan zal Knab aan de Beleggingsgiro opdracht geven te kiezen voor dividend in participaties. Dat dividend wordt dan in de vorm van beleggingen bijgeschreven op jouw Knab Beleggingsrekening.

4. Stemrecht

- 4.1. Beleggingsfondsen houden regelmatig – meestal één keer per jaar – een vergadering voor participanten waarin kan worden gestemd. De Beleggingsgiro is juridisch eigenaar van de participaties en kan dit stemrecht dus uitoefenen. De Beleggingsgiro zal dit stemrecht uitoefenen conform de instructies van Knab. Jij stemt daarmee in.
- 4.2. De Beleggingsgiro is niet verplicht om het stemrecht uit te oefenen. Jij kunt geen instructies aan Knab of de Beleggingsgiro geven over hoe het stemrecht uitgeoefend moet worden.

5. Overdracht en verpanding

- 5.1. Het geld en de beleggingen op jouw Knab Beleggingsrekening kun je niet aan iemand anders geven (overdragen).
- 5.2. Je kunt het geld en de beleggingen op jouw Knab Beleggingsrekening of jouw vordering op de Beleggingsgiro ook niet als zekerheid aan iemand anders geven (verpanden) dan aan Knab. Dit is alleen anders als wij dat uitdrukkelijk met jou zijn overeengekomen.

6. Verantwoordelijkheid beleggingsverliezen en schade

- 6.1. De Beleggingsgiro is niet verantwoordelijk voor eventuele beleggingsverliezen of voor welke schade jij dan ook lijdt, tenzij deze schade ontstaat door grove schuld of opzet van de Beleggingsgiro.
- 6.2. Knab garandeert dat de Beleggingsgiro haar afspraken uit dit Reglement Beleggingsgiro nakomt.
- 6.3. De Beleggingsgiro en Knab zijn niet verantwoordelijk voor schade die ontstaat doordat een beleggingsfonds zijn afspraken niet nakomt tegenover zijn eigen participanten (waaronder de Beleggingsgiro).

7. Wanneer eindigt dit Reglement Beleggingsgiro?

- 7.1. Dit Reglement Beleggingsgiro eindigt op hetzelfde moment als waarop de Productovereenkomst eindigt. Zeg jij de Productovereenkomst op? Dan zeg je ook jouw afspraken met de Beleggingsgiro op.
- 7.2. Je kunt niet uitsluitend dit Reglement Beleggingsgiro beëindigen.
- 7.3. Als de Productovereenkomst eindigt dan voert de Beleggingsgiro alle (eventuele) door Knab gegeven opdrachten nog uit. Dat zijn lopende opdrachten of opdrachten die nodig zijn om het voor jou gevoerde vermogensbeheer af te wikkelen. Daarbij blijven de afspraken uit dit Reglement Beleggingsgiro geldig.
- 7.4. Als de Beleggingsgiro stopt, zoekt Knab een andere stichting of vervanger. De Beleggingsgiro mag haar rechtsverhouding met jou over laten nemen door een nieuwe stichting (contractovername) of ervoor kiezen om de participaties zelf voor jou te gaan bewaren. Jij stemt nu al met deze vervanging en/of contractovername in.

8. Veranderingen in het Reglement Beleggingsgiro

- 8.1. Knab of de Beleggingsgiro kan dit Reglement Beleggingsgiro veranderen. Wij laten het je minimaal twee maanden van tevoren weten als wij dat doen, behalve als de verandering in jouw voordeel is of meteen moet ingaan volgens de wet. Dan geldt de wijziging direct. Ben je het niet eens met de verandering? Dan kun je de Productovereenkomst opzeggen. Laat het ons dan weten. Horen wij niets van jou? Dan geef je daarmee aan dat je de verandering goedkeurt.
- 8.2. Als er wijzigingen zijn in dit Reglement Beleggingsgiro, dan sturen wij je een bericht.