

# knab<sup>®</sup>

## Overeenkomst Beheerd Beleggen



# OVEREENKOMST BEHEERD BELEGGEN

Je hebt ervoor gekozen om je geld te laten beleggen bij Knab (hierna: Knab Beheerd Beleggen). Knab Beheerd Beleggen is vermogensbeheer. Je gaat met ons een overeenkomst aan voor Knab Beheerd Beleggen (hierna: de Overeenkomst Beheerd Beleggen), zodat wij voor jou kunnen beleggen. Hierin staan de specifieke afspraken die wij met jou maken over Knab Beheerd Beleggen. Bij de Overeenkomst Beheerd Beleggen horen ook de Productvoorwaarden Beheerd Beleggen en het Reglement Beleggingsgiro. Meer informatie over Knab Beheerd Beleggen staat in de Handleiding Beheerd Beleggen.

Daarnaast gelden voor Knab Beheerd Beleggen de algemene voorwaarden van Knab (hierna: de Algemene Voorwaarden) en de algemene bankvoorwaarden van de Nederlandse Vereniging van Banken (hierna: de Algemene Bankvoorwaarden).

Als er in de Overeenkomst Beheerd Beleggen een bepaling staat die strijdig is met een bepaling uit de Algemene Bankvoorwaarden, de Algemene Voorwaarden, de Productvoorwaarden Beheerd Beleggen of het Reglement Beleggersgiro, dan gaat de bepaling in de Overeenkomst Beheerd Beleggen voor.

Woorden die met een hoofdletter beginnen zijn woorden die vaak voorkomen. In de Algemene Voorwaarden, de Productvoorwaarden Beheerd Beleggen of in deze Overeenkomst Beheerd Beleggen leggen wij uit wat we met deze woorden bedoelen.

## 1. Wanneer geldt de Overeenkomst Beheerd Beleggen?

Je kunt pas gebruik maken van Knab Beheerd Beleggen als je het aanvraagproces in jouw Persoonlijke Bankomgeving of de Knab App succesvol hebt doorlopen. Dit heb je gedaan als:

- Wij jou hebben geïdentificeerd.
- Je de vragenlijst hebt ingevuld en wij hebben vastgesteld dat Knab Beheerd Beleggen geschikt is voor jou;
- Wij op basis van de vragenlijst hebben vastgesteld op welke wijze voor jou gaan beleggen; en
- Wij jou een bevestiging hebben gestuurd dat je kunt beginnen met Knab Beheerd Beleggen. Dit kunnen wij bijvoorbeeld doen via een e-mail of door een bericht in jouw Persoonlijke Bankomgeving of de Knab App.

Jouw Beleggingsrekening is pas actief als je deze stappen hebt doorlopen.

## 2. Waarvoor geef je ons toestemming?

- 2.1 Je geeft ons toestemming om het geld en de beleggingen die op jouw Beleggingsrekening staan voor jou te beleggen. Je geeft ons daarvoor hierbij een volmacht, zodat wij namens jou kunnen beleggen. Wij mogen alleen over jouw beleggingen en geld beschikken als dit nodig is voor de uitvoering van onze Overeenkomst Beheerd Beleggen.

- 2.2 Wij kopen of verkopen voor jou participaties of deelnemingsrechten in beleggingsfondsen (Participaties). Dit doen wij door orders door te geven aan de beheerder(s) van de beleggingsfondsen waarin wij beleggen. Het kan zijn dat we ervoor kiezen alleen maar Participaties voor jou aan te kopen in beleggingsfondsen die worden beheerd door een groepsmaatschappij: Aegon Investment Management B.V. Je geeft ons toestemming om namens jou de orders door te geven.
- 2.3 Wij bewaren jouw beleggingen bij Stichting Aegon Beleggingsgiro (de Beleggingsgiro). Op deze manier zijn jouw beleggingen gescheiden van ons eigen vermogen. De afspraken die gelden tussen jou en de Beleggingsgiro vind je in het Reglement Beleggingsgiro.

### 3. Wat verklaar je aan ons?

- 3.1 Door het ondertekenen van de Overeenkomst Beheerd Beleggen verklaar je dat:
- Je ons toestemming geeft om informatie uitsluitend elektronisch aan jou te verstrekken, dus per e-mail of via (een bericht in) jouw Persoonlijke Bankomgeving of de Knab App.
  - We jou een exemplaar van de Algemene Voorwaarden en de Algemene Bankvoorwaarden, de Productvoorwaarden Beheerd Beleggen, het Reglement Beleggingsgiro en de Handleiding Knab Beheerd Beleggen hebben verstrekt of je in ieder geval een exemplaar van deze documenten (online) hebt kunnen raadplegen en opslaan. Je hebt van deze documenten kennisgenomen.
  - Je akkoord gaat met deze Overeenkomst Beheerd Beleggen, de Algemene Voorwaarden en de Algemene Bankvoorwaarden, de Productvoorwaarden Beheerd Beleggen en het Reglement Beleggingsgiro.
  - Je akkoord gaat met ons orderverwerkingsbeleid, zoals opgenomen in de Handleiding Beheerd Beleggen; en
  - Wij jou voldoende informatie hebben verstrekt over de inhoud, risico's en kenmerken van Knab Beheerd Beleggen. Je begrijpt de inhoud, risico's en kenmerken van Knab Beheerd Beleggen, zoals die zijn beschreven in de Handleiding Beheerd Beleggen. Je begrijpt dat jouw beleggingen meer waard kunnen worden of juist minder waard kunnen worden.
  - Je voldoet aan ons klantacceptatiebeleid zoals dat op onze website staat.
- 3.2 Je verklaart dat:
- Je in Nederland woont (exclusief de overzeese gebiedsdelen);
  - Je meerderjarig bent;
  - Je een Burgerservicenummer hebt; en
  - Je geen U.S. Person bent.

*Je bent een U.S. Person als je op grond van de Foreign Account Tax Compliance Act als Amerikaans belastingplichtige wordt aangemerkt. Hiervan is onder meer sprake als één of meer van onderstaande situaties op jou als natuurlijk persoon van toepassing is:*

- *Je bent een Amerikaans staatsburger, bijvoorbeeld omdat je bent geboren in de Verenigde Staten, je genaturaliseerd bent of ten minste één ouder hebt die Amerikaans staatsburger is.*
- *Je bezit een greencard.*
- *Je bent de afgelopen drie jaar tenminste 183 dagen in de Verenigde Staten geweest.*

*Voor meer informatie over wanneer je een U.S. Person bent verwijzen wij je naar onze website.*