

Voorwaarden Vermogensbeheer ABN AMRO

Inhoudsopgave

Begrippenlijst

1. Inleiding

- 1.1. Hoe moet ik de Voorwaarden Vermogensbeheer ABN AMRO lezen?
- 1.2. In welke documenten van de bank staan de regels die gelden voor vermogensbeheer bij de bank?
- 1.3. Waarvoor gelden deze Voorwaarden Vermogensbeheer ABN AMRO?
- 1.4. Wat gebeurt er als de bank de Voorwaarden Vermogensbeheer ABN AMRO wijzigt?

2. Vermogensbeheer

- 2.1. Wat is vermogensbeheer bij de bank?
- 2.2. Hoe beheert de bank mijn vermogen?
- 2.3. Welk vermogen beheert de bank voor mij?

3. Administratie van uw beleggingen

- 3.1. Welke administratieve werkzaamheden voert de bank uit voor vermogensbeheer?
- 3.2. Hoe kan ik mijn stemrecht uitoefenen?
- 3.3. Wanneer krijg ik een overzicht van mijn beleggingen?
- 3.4. Wat doet de bank bij een juridische procedure over een beleggingsproduct dat de bank voor mij beheert?

4. Kosten

- 4.1. Welke kosten moet ik betalen voor vermogensbeheer?

5. Dekkingstekort

- 5.1. Wie lost het dekkingstekort op bij vermogensbeheer?

6. Klachtenprocedure

- 6.1. Wat moet ik doen als ik een klacht heb over het beheer van mijn vermogen?

7. Stoppen met vermogensbeheer

- 7.1. Wat moet ik doen als ik mijn vermogen niet meer door de bank wil laten beheren?
- 7.2. Kan de bank de Deelovereenkomst Vermogensbeheer met mij opzeggen?
- 7.3. Wat zijn de gevolgen als de Deelovereenkomst Vermogensbeheer eindigt?
- 7.4. Wat gebeurt er met het beheer van mijn vermogen door de bank bij overlijden?
- 7.5. Wanneer stopt de bank met het beheer van mijn vermogen bij overlijden?
- 7.6. Hoe stopt de bank met het beheer van mijn vermogen bij overlijden?
- 7.7. Eindigt het beheer ook bij overlijden als ik de Deelovereenkomst Vermogensbeheer samen met één of meer personen heb ondertekend?

Begrippenlijst bij de Voorwaarden Vermogensbeheer ABN AMRO

Bij de Voorwaarden Beleggen ABN AMRO vindt u een begrippenlijst. Die begrippenlijst geldt ook voor de Voorwaarden Vermogensbeheer ABN AMRO. In aanvulling hierop gelden ook nog de volgende begrippen.

Begrip	Betekenis
betaalrekening	De betaalrekening bij vermogensbeheer is de vermogensbeheerrekening. Deze rekening heeft bepaalde beperkingen. Zo kunt u er geen normale betalingen van doen en krijgt u geen bankpas. Wel schrijft de bank de kosten voor het vermogensbeheer hiervan af. Zie hiervoor bijlage 2 (Beheerskosten en overige kosten) bij deze deellovereenkomst.
Deellovereenkomst Vermogensbeheer	De Deellovereenkomst Vermogensbeheer ABN AMRO is de overeenkomst die u met de bank heeft gesloten zodat de bank uw vermogen kan beheren. De Voorwaarden Vermogensbeheer ABN AMRO horen bij deze deellovereenkomst. Deze deellovereenkomst is een aanvulling op de Overeenkomst Beleggen en vormt daarmee een geheel.
mandaat	Het mandaat is de beschrijving hoe de bank uw vermogen belegt en welk beleggingsbeleid de bank daarvoor gebruikt.
vermogensbeheer	Bij vermogensbeheer laat u het beleggen over aan de bank. U geeft de bank toestemming en opdracht om in uw naam beleggingsbeslissingen te nemen en uit te voeren. De bank doet dit zelfstandig en op eigen initiatief voor uw rekening en risico, maar wel volgens het mandaat en uw risicoprofiel. Dit spreekt u af met de bank in de Deellovereenkomst Vermogensbeheer.

1. Inleiding

1.1. Hoe moet ik de Voorwaarden Vermogensbeheer ABN AMRO lezen?

1. De bank heeft geprobeerd deze voorwaarden zo begrijpelijk mogelijk te maken. De bank heeft deze voorwaarden geschreven in de vorm van vragen die u kunt hebben over vermogensbeheer bij de bank. De bank adviseert u om deze voorwaarden goed te lezen. Heeft u dan nog vragen? Dan adviseert de bank u om:
 - ▶ contact op te nemen met uw adviseur;
 - ▶ contact op te nemen met een medewerker van de bank; of
 - ▶ te kijken of u het antwoord op uw vragen kunt vinden op de website van de bank, abnamro.nl/beleggen.
2. Belangrijke begrippen heeft de bank zo veel mogelijk uitgelegd. Verder heeft de bank tekstblokken opgenomen in de voorwaarden. Deze blokken helpen u bij het lezen. In de tekstblokken met de titel:
 - ▶ 'leest u dit eerst', staat informatie die u eerst moet lezen voordat u het artikel leest.
 - ▶ 'let op', staat belangrijke informatie voor u.

1.2. In welke documenten van de bank staan de regels die gelden voor vermogensbeheer bij de bank?

De regels die gelden voor vermogensbeheer bij de bank staan in:

1. *de Overeenkomst Beleggen ABN AMRO*
Om te kunnen beleggen bij de bank moet u de Overeenkomst Beleggen ondertekenen.
2. *de Voorwaarden Beleggen ABN AMRO*
De Voorwaarden Beleggen ABN AMRO horen bij de Overeenkomst Beleggen en bestaan uit de volgende vijf delen:
 - ▶ Algemene Voorwaarden Beleggen
Hierin staan de algemene regels die gelden voor beleggen bij de bank.
 - ▶ Voorwaarden Beleggersgiro
Hierin staan de regels die gelden voor beleggen via de beleggersgiro.
 - ▶ Voorwaarden Bewaarbedrijven
Hierin staan de regels die gelden voor het bewaren van uw beleggingsproducten door de bewaarbedrijven.
 - ▶ Bijlage Beleggen
Hierin vindt u een beschrijving van de algemene risico's van beleggen en de kenmerken en risico's

van soorten beleggingsproducten.

- ▶ *Beleids van ABN AMRO over uitvoering van orders*
In dit beleid leest u de werkwijze en regels die de bank gebruikt als de bank orders voor u uitvoert.
3. *de Deelovereenkomst Vermogensbeheer ABN AMRO*
Om uw vermogen te kunnen laten beheren door de bank moet u de Deelovereenkomst Vermogensbeheer ondertekenen. In deze deelovereenkomst staan de afspraken over het beheer van uw vermogen, onder andere over het mandaat en uw risicoprofiel. Deze deelovereenkomst is een aparte overeenkomst en geldt in aanvulling op de Overeenkomst Beleggen.
 4. *de Voorwaarden Vermogensbeheer ABN AMRO*
De Voorwaarden Vermogensbeheer ABN AMRO horen bij de Deelovereenkomst Vermogensbeheer. In deze voorwaarden staan algemene regels die gelden voor vermogensbeheer bij de bank.
 5. *de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V.*
Hierin staan de basisregels die gelden voor alle diensten en producten die u van de bank afneemt. U ontvangt deze voorwaarden als u klant wordt van de bank. Deze voorwaarden gelden voor de gehele relatie tussen u en de bank. Deze voorwaarden gelden dus niet alleen als u belegt bij de bank. Deze voorwaarden gelden ook voor de relatie tussen u en de bank, tussen u en de Stichting Beleggersgiro en tussen u en de bewaarbedrijven
 6. *Samenvatting van het beleid van ABN AMRO over belangenconflicten*
De bank heeft beleid vastgesteld om belangenconflicten te kunnen beheersen. Wat belangenconflicten zijn en hoe de bank daarmee omgaat, leest u in de Samenvatting van het beleid van ABN AMRO over belangenconflicten.

1.3. Waarvoor gelden deze Voorwaarden Vermogensbeheer ABN AMRO?

Deze voorwaarden gelden als aanvullende voorwaarden voor het beheer van uw vermogen door de bank. U kunt hierbij denken aan:

- ▶ hoe de bank uw vermogen beheert (zie hoofdstuk 2)
- ▶ de administratie van uw beleggingen (zie hoofdstuk 3)
- ▶ wat de kosten zijn voor vermogensbeheer (zie hoofdstuk 4)
- ▶ hoe de bank omgaat met een dekkingstekort (zie hoofdstuk 5)
- ▶ wat u moet doen als u een klacht heeft (zie hoofdstuk 6)

- ▶ hoe de Deelovereenkomst Vermogensbeheer eindigt (zie hoofdstuk 7).

1.4. Wat gebeurt er als de bank de Voorwaarden Vermogensbeheer ABN AMRO wijzigt?

De bank kan de Voorwaarden Vermogensbeheer ABN AMRO altijd wijzigen. Dit doet de bank op de manier zoals staat in de artikelen 1.6 (*Wat gebeurt er als de bank de Voorwaarden Beleggen ABN AMRO wijzigt?*) en 1.7 (*Wat kan ik doen als ik het niet eens ben met een wijziging van de Voorwaarden Beleggen ABN AMRO?*) van de Algemene Voorwaarden Beleggen.

2. Vermogensbeheer

2.1. Wat is vermogensbeheer bij de bank?

U kunt op verschillende manieren beleggen bij de bank. Eén van die manieren is dat u uw beleggingsbeslissingen niet zelf neemt maar overlaat aan de bank. Dit noemen we vermogensbeheer. U geeft de bank dan toestemming en opdracht om in uw naam beleggingsbeslissingen te nemen en uit te voeren. De bank doet dit helemaal zelfstandig en op eigen initiatief voor uw rekening en risico, maar wel volgens het mandaat en uw risicoprofiel. Dit spreekt u af met de bank in de Deelovereenkomst Vermogensbeheer.

2.2. Hoe beheert de bank mijn vermogen?

1. U spreekt met de bank af:
 - ▶ hoe de bank uw vermogen voor u beheert; en
 - ▶ welk beleid de bank daarvoor gebruikt.Deze afspraken staan in het mandaat. U leest het mandaat in bijlage 1 (*Soort mandaat, risicoprofiel en samenstelling van uw beleggingsportefeuille*) bij de Deelovereenkomst Vermogensbeheer.
2. Daarnaast houdt de bank rekening met het risicoprofiel zoals dat door de bank is vastgesteld. U leest uw risicoprofiel in bijlage 1 (*Soort mandaat, risicoprofiel en samenstelling van uw beleggingsportefeuille*) bij de Deelovereenkomst Vermogensbeheer. U leest in artikel 2.2 (*Hoe bepaal ik mijn beleggersprofiel?*) van de Algemene Voorwaarden Beleggen wat een risicoprofiel is.
3. De bank hoeft u geen toestemming te vragen voor de koop of verkoop van beleggingsproducten. De bank beslist namelijk zelf welke beleggingsproducten de bank voor u koopt of verkoopt.
4. De bank zal alleen beleggingsproducten voor u kopen als er voldoende geld op uw betaalrekening staat.

5. Bij bepaalde mandaten kan de bank ook derivaten voor u kopen of verkopen, zoals opties en futures. De bank mag dit alleen doen als u hiervoor een aparte overeenkomst heeft ondertekend, als die daarvoor nodig is.
6. Stort u geld op uw betaalrekening of haalt u geld van uw betaalrekening af? Dan moet u de bank hierover informeren in ieder geval vijf werkdagen voordat u dit doet. Dit kan betekenen dat de bank voor u beleggingsproducten moet kopen of verkopen. De bank kan hiervoor kosten in rekening brengen. Deze kosten kunnen hoog zijn in verhouding tot het aantal beleggingsproducten dat de bank voor u koopt of verkoopt.
7. Haalt u geld van uw betaalrekening af en komt u daardoor rood te staan? Dan betaalt u daar rente over. De bank zal dan ook maatregelen nemen om ervoor te zorgen dat u niet meer rood staat op uw betaalrekening. De bank zal dit doen door beleggingsproducten van u te verkopen.

Let op

Het is niet de bedoeling dat u geld opneemt van uw betaalrekening die de bank voor u beheert.

Doet u dit toch? Dan begrijpt u en accepteert u dat:

- ▶ dit in strijd kan zijn met de manier waarop de bank uw vermogen beheert; en
- ▶ dit gevolgen kan hebben voor de resultaten van uw beleggingen.

2.3. Welk vermogen beheert de bank voor mij?

U spreekt met de bank af welke betaal- en beleggingsrekening de bank voor u beheert. Dit staat in bijlage 3 (*Rekeningen voor het vermogensbeheer*) bij de Deelovereenkomst Vermogensbeheer. De bank beheert al het geld en alle beleggingsproducten die op deze rekeningen staan.

Let op

De bank kan voor u beleggen in verschillende beleggingsproducten, waaronder diverse beleggingsfondsen.

Voor de fiscale gevolgen van het beleggen in beleggingsfondsen raden wij u aan om uw fiscaal adviseur te raadplegen.

3. Administratie van uw beleggingen

3.1. Welke administratieve werkzaamheden voert de bank uit voor vermogensbeheer?

Voor het beheer van uw vermogen voert de bank bepaalde administratieve werkzaamheden uit. Hiervoor gelden de regels in hoofdstuk 6 (*Administratie van uw beleggingen*) van de Algemene Voorwaarden Beleggen. In aanvulling hierop gelden ook nog de volgende regels voor vermogensbeheer.

3.2. Hoe kan ik mijn stemrecht uitoefenen?

1. Er kunnen stemrechten verbonden zijn aan de beleggingsproducten die de bank voor u beheert. De bank zal deze stemrechten niet voor u uitoefenen. U kunt wel zelf het stemrecht uitoefenen. Hoe u dit kunt doen, leest u in artikel 6.3 (*Hoe kan ik een vergadering van aandeelhouders bijwonen?*) van de Algemene Voorwaarden Beleggen.
2. U geeft de bank hierbij toestemming om in bepaalde gevallen voor u het stemrecht uit te oefenen voor de beleggingsproducten die de bank voor u beheert. U kunt dan niet meer zelf het stemrecht uitoefenen. Dit mag de bank alleen doen als de bank denkt dat dit uw positie zal verbeteren. Maakt de bank hier gebruik van? Dan informeert de bank u hierover schriftelijk voordat de bank het stemrecht voor u uitoefent. U kunt uw toestemming altijd intrekken. In dat geval kunt u het stemrecht gewoon zelf uitoefenen.

3.3. Wanneer krijg ik een overzicht van mijn beleggingen?

1. U krijgt van de bank minimaal één keer per kwartaal een overzicht. In dit overzicht staat:
 - ▶ hoeveel uw vermogen waard is; en
 - ▶ hoe uw vermogen is samengesteld.Voor de waarde in het overzicht kijkt de bank naar de laatst bekende slotkoersen van uw beleggingsproducten van dat kwartaal.
2. Naast het overzicht kunt u ook een beleggingsnota van de bank krijgen van iedere koop of verkoop van een beleggingsproduct voor u door de bank. U moet dit wel zelf aan de bank vragen. Wat een beleggingsnota is, leest u in artikel 4.14 (*Krijg ik van de bank een bevestiging nadat mijn order is uitgevoerd?*) van de Algemene Voorwaarden Beleggen.

3.4. Wat doet de bank bij een juridische procedure over een beleggingsproduct dat de bank voor mij beheert?

Is er een gerechtelijke procedure over een beleggingsproduct dat de bank voor u beheert? Bijvoorbeeld omdat

een bedrijf failliet is gegaan waarin u belegt of heeft belegd. Dan hoeft de bank niet namens u aan die gerechtelijke procedure mee te doen. Ook hoeft de bank u daarover niet te informeren of hoeft de bank u niet te adviseren over wat u zou moeten doen.

4. Kosten

4.1. Welke kosten moet ik betalen voor vermogensbeheer?

1. Voor het beheer van uw vermogen betaalt u beheerkosten. Hiervoor gelden de regels in hoofdstuk 8 (*Kosten*) van de Algemene Voorwaarden Beleggen. In aanvulling hierop gelden ook nog de volgende regels voor vermogensbeheer.
2. U leest in bijlage 2 (*Beheerkosten en overige kosten*) bij de Deelovereenkomst Vermogensbeheer welke kosten u betaalt aan de bank voor het beheer van uw vermogen.
3. De bank kan de hoogte van de beheerkosten altijd aanpassen. De bank zal dit altijd aan u bekend maken. Dit doet de bank in ieder geval dertig dagen voordat de nieuwe kosten gaan gelden.

5. Dekkingstekort

Leest u dit eerst

- ▶ artikel 9.3 (*Wat is een dekkingstekort?*) van de Algemene Voorwaarden Beleggen; en
- ▶ artikel 9.4 (*Wat houdt de 5-dagen procedure in?*) van de Algemene Voorwaarden Beleggen.

5.1. Wie lost het dekkingstekort op bij vermogensbeheer?

1. Heeft u een dekkingstekort bij vermogensbeheer? Dan gelden hiervoor de regels van de 5-dagen procedure. Zie hiervoor artikel 9.4 (*Wat houdt de 5-dagen procedure in?*) van de Algemene Voorwaarden Beleggen. In aanvulling hierop gelden de volgende regels voor vermogensbeheer.
2. De bank kan namens u maatregelen nemen om een dekkingstekort op te heffen. U kunt ook voorstellen om zelf geld te storten op uw betaalrekening om een dekkingstekort op te heffen. Dit laatste kan alleen als de bank uw voorstel accepteert om geld te storten.
3. De bank geeft tijdens de 5-dagen procedure geen nieuwe kooporders voor u op. Heeft u ook een Deelovereenkomst voor Opties met de bank gesloten? Dan verkoopt de bank ook geen opties voor u tijdens de 5-dagen procedure. Behalve als de bank uw opties sluit.

4. Wilt u wel zelf het dekkingstekort opheffen, maar kunt u niet voor het einde van de 5-dagen procedure geld storten? Dan kunt u de bank tijdens de 5-dagen procedure vragen of u het geld mag storten op een moment na de 5-dagen procedure. Vindt de bank dit goed? Dan bepaalt de bank op welke dag dit bedrag uiterlijk op uw betaalrekening moet staan. De bank neemt dan aan het begin van de vijfde dag niet de maatregelen die in artikel 9.4 van de Algemene Voorwaarden Beleggen staan. Stort u het geld niet uiterlijk op de dag die u heeft afgesproken met de bank? Dan neemt de bank wel de maatregelen van artikel 9.4 van de Algemene Voorwaarden Beleggen. Dit doet de bank op de werkdag die volgt op de dag dat u het dekkingstekort uiterlijk moest opheffen door het geld te storten. U kunt geen beleggingsproducten overboeken om uw dekkingstekort op te heffen.

6. Klachtenprocedure

6.1. Wat moet ik doen als ik een klacht heb over het beheer van mijn vermogen?

1. Hiervoor gelden de regels in hoofdstuk 10 (*Klachtenprocedure*) van de Algemene Voorwaarden Beleggen. In aanvulling hierop geldt de volgende regel voor vermogensbeheer.
2. Heeft u een klacht over hoe de bank uw vermogen voor u beheert? Dan moet u die klacht zo snel mogelijk aan de bank bekendmaken. De bank kan dan maatregelen nemen. Bent u niet tevreden over de maatregelen die de bank neemt of omdat de bank geen maatregelen neemt? Dan kunt u in het uiterste geval de Deelovereenkomst Vermogensbeheer opzeggen.

7. Stoppen met vermogensbeheer

7.1. Wat moet ik doen als ik mijn vermogen niet meer door de bank wil laten beheren?

U kunt op elk moment de Deelovereenkomst Vermogensbeheer opzeggen als u uw vermogen niet meer door de bank wilt laten beheren. U moet de bank hierover een brief sturen. Nadat de bank uw brief heeft ontvangen, eindigt deze deelovereenkomst.

7.2. Kan de bank de Deelovereenkomst Vermogensbeheer met mij opzeggen?

1. De bank kan de Deelovereenkomst Vermogensbeheer opzeggen. De bank kan dit doen op de manier zoals staat in artikel 12.3 (*Kan de bank de*

Overeenkomst Beleggen opzeggen?) van de Algemene Voorwaarden Beleggen. In aanvulling hierop gelden de volgende regels voor vermogensbeheer.

2. De bank hoeft de deelovereenkomst niet altijd eerst op te zeggen. De bank kan de deelovereenkomst soms ook meteen beëindigen. De bank kan dit doen bij de volgende gebeurtenissen:
 - ▶ U bent onder curatele gesteld. Dit betekent dat u uw financiële en andere persoonlijke belangen niet meer kunt behartigen.
 - ▶ Uw vermogen is onder bewind gesteld. Dit betekent dat u niet meer zelf mag beslissen over uw vermogen.
 - ▶ Aan u is surseance van betaling verleend. Dit betekent dat de rechter aan u uitstel van betaling heeft verleend.
 - ▶ Op u is de regeling van schuldsanering van toepassing. Dit betekent dat de rechtbank beslist over hoe u uw schulden moet terugbetalen en dat een bewindvoerder daar toezicht op houdt.
 - ▶ U bent failliet verklaard.
3. De bank kan het beheer bij deze gebeurtenissen tijdelijk stoppen. De bank mag dan nog wel beheerkosten en andere kosten voor het beheer aan u in rekening brengen. De bank mag dit doen totdat een curator of een bewindvoerder zich bij de bank meldt en met de bank een afspraak heeft gemaakt over het al dan niet stoppen van het beheer. Wordt afgesproken om te stoppen met het beheer? Dan stoppen de beheerkosten automatisch.

7.3. Wat zijn de gevolgen als de Deelovereenkomst Vermogensbeheer eindigt?

1. De gevolgen zijn hetzelfde als wanneer de Overeenkomst Beleggen eindigt. Zie hiervoor artikel 12.4 (*Wat zijn de gevolgen als de Overeenkomst Beleggen eindigt?*) van de Algemene Voorwaarden Beleggen. In aanvulling hierop gelden de volgende regels voor vermogensbeheer.
2. Zijn er orders die op de dag van de beëindiging van de Deelovereenkomst Vermogensbeheer nog niet zijn uitgevoerd? Dan voert de bank deze orders zoveel mogelijk uit zoals afgesproken in de Deelovereenkomst Vermogensbeheer.
3. Heeft u iets anders afgesproken met de bank? Dan geldt die andere afspraak.
4. Heeft u naast vermogensbeheer nog andere beleggingsdiensten van de bank? Dan blijven de

Voorwaarden Beleggen ABN AMRO voor u gelden nadat de Deelovereenkomst Vermogensbeheer is beëindigd. Behalve als de Overeenkomst Beleggen ook is beëindigd.

7.4. Wat gebeurt er met het beheer van mijn vermogen door de bank bij overlijden?

1. De bank moet voldoende zijn ingelicht over uw overlijden. Dit kan bijvoorbeeld door een rouwkaart of een officiële kopie van een akte van overlijden. De bank gaat door met het beheer van uw vermogen op een bepaalde manier en voor een bepaalde tijd. Na die tijd stopt de bank met het beheer van uw vermogen. Zie hiervoor artikel 7.5 (*Wanneer stopt de bank met het beheer van mijn vermogen bij overlijden?*).
2. Nadat de bank voldoende is ingelicht over uw overlijden, beheert de bank uw vermogen volgens het meest defensieve risicoprofiel. Beheerde de bank uw vermogen al volgens het meest defensieve risicoprofiel? Dan verandert er dus niets. Beheerde de bank uw vermogen volgens een ander risicoprofiel? Dan verandert de bank het beheer naar het meest defensieve risicoprofiel. De bank zal dit doen binnen een redelijke termijn. De kosten voor deze verandering schrijft de bank af van uw betaalrekening.
3. Spreekt de bank iets anders af met uw erfgenamen? Dan geldt de afspraak met uw erfgenamen.

7.5. Wanneer stopt de bank met het beheer van mijn vermogen bij overlijden?

1. De bank gaat na uw overlijden door met het beheer van uw vermogen voor een periode van maximaal twaalf maanden. Deze periode gaat in op de eerste werkdag nadat u bent overleden. Na afloop van die twaalf maanden stopt de bank met het beheer binnen een redelijk korte termijn. Hoe de bank dit doet, leest u in artikel 7.6 (*Hoe stopt de bank met het beheer van mijn vermogen bij overlijden?*).
2. De bank stopt met het beheer van uw vermogen binnen twaalf maanden na uw overlijden:
 - ▶ als uw erfgenamen een verklaring van erfrecht aan de bank geven en aan de bank vragen om te stoppen met het beheer. Een verklaring van erfrecht is een document van een notaris waarin onder meer staat wie uw erfgenamen zijn. De bank stopt dan met het beheer van uw

vermogen binnen een maand nadat de bank de verklaring van erfrecht ontvangt. Behalve als uw erfgenamen de bank schriftelijk vragen verder te gaan met het beheer; of

- ▶ als de bank een verklaring van erfrecht ontvangt, maar nog geen contact heeft met de erfgenamen. De bank stopt dan met het beheer binnen een korte termijn.

7.6. Hoe stopt de bank met het beheer van mijn vermogen bij overlijden?

Stopt de bank met het beheer van uw vermogen als u overlijdt? Dan doet de bank het volgende:

- ▶ de bank verkoopt uw beleggingsproducten;
- ▶ de bank opent een spaarrekening op naam van al uw erfgenamen. Dit is een spaarrekening waarbij uw erfgenamen het geld altijd vrij kunnen opnemen zonder dat de hoogte van de rente of de opbrengst van deze spaarrekening hierdoor verandert. Van zo'n spaarrekening opent de bank er één met de op dat moment meest gunstige rente;
- ▶ de bank maakt het geld dat de bank ontvangt voor uw beleggingsproducten over op deze spaarrekening; en
- ▶ de bank maakt het geld op uw betaalrekening over op deze spaarrekening.

7.7. Eindigt het beheer ook bij overlijden als ik de Deelovereenkomst Vermogensbeheer samen met één of meer personen heb ondertekend?

Heeft u de Deelovereenkomst Vermogensbeheer ondertekend samen met één of meer personen? Dan gelden de regels in de artikelen 7.2 tot en met 7.7 alleen als al deze personen zijn overleden.