

**I. Voorwaarden Beleggen**

- » Algemene Voorwaarden Beleggen
- » Voorwaarden Beleggersgiro
- » Voorwaarden Bewaarbedrijven
- » Bijlage Beleggen
- » Beleid van ABN AMRO over uitvoering van orders

**II. Samenvatting van het beleid van ABN AMRO over belangenconflicten**

# Inhoudsopgave

## I. Voorwaarden Beleggen ABN AMRO

### Begrippenlijst

### Algemene Voorwaarden Beleggen

#### 1. Inleiding

- 1.1. Hoe moet ik de Voorwaarden Beleggen ABN AMRO lezen?  
Hoe kan ik contact opnemen met de bank?
- 1.2. Waarom staan er voorbeelden in deze voorwaarden?
- 1.3. In welke documenten van de bank staan de regels die gelden voor beleggen bij de bank?
- 1.4. Welke voorwaarden gaan voor bij tegenstrijdige regels?
- 1.5. Waarvoor gelden de Voorwaarden Beleggen ABN AMRO?
- 1.6. Wat gebeurt er als de bank de Voorwaarden Beleggen ABN AMRO wijzigt?
- 1.7. Wat kan ik doen als ik het niet eens ben met een wijziging van de Voorwaarden Beleggen ABN AMRO?

#### 2. Indeling van beleggers en beleggersprofiel

- 2.1. Waarom deelt de bank mij in bij een bepaalde groep beleggers?
  - ▶ Welke vragen moet ik mijzelf stellen voordat ik ga beleggen?
  - ▶ Welke beleggingen passen het beste bij mij?
- 2.2. Hoe bepaal ik mijn beleggersprofiel?
- 2.3. Welke risicoprofielen gebruikt de bank?
  - ▶ Waarom moet ik mijn beleggingen spreiden?
  - ▶ Waarmee moet ik rekening houden als ik zakelijk bij de bank wil beleggen?
  - ▶ Waarmee moet ik rekening houden als ik bij de bank wil beleggen voor mijn pensioen?
  - ▶ Waarmee moet ik rekening houden als mijn kind bij de bank wil beleggen?

#### 3. Manieren van beleggen

- 3.1. Op welke manieren kan ik beleggen bij de bank?
- 3.2. Wat houdt beleggen met advies van de bank in (beleggingsadvies)?
- 3.3. Wat houdt zelfstandig beleggen bij de bank in naast beleggen met advies van de bank?
- 3.4. Wat houdt zelfstandig beleggen bij de bank in zonder dat ik advies krijg van de bank?

- 3.5. Wat houdt het beleggen overlaten aan de bank in (vermogensbeheer)?

#### 4. Orders

- 4.1. Wie kunnen orders opgeven bij de bank?
- 4.2. Hoe kan ik een order opgeven bij de bank?
- 4.3. Voor welke beurzen kan ik een order bij de bank opgeven?
- 4.4. Welke soorten orders kan ik bij de bank opgeven?
  - ▶ Belangrijke begrippen
- 4.5. Hoe wordt mijn order definitief?
- 4.6. Kan ik een opgegeven order nog tegenhouden?
- 4.7. Wanneer keurt de bank mijn order goed?
- 4.8. Wat is mijn bestedingsruimte?
- 4.9. Wanneer blokkeert de bank mijn geld of mijn beleggingsproducten?
- 4.10. Ontvang ik een bevestiging van de door mij opgegeven order voordat mijn order wordt uitgevoerd?
- 4.11. Hoe voert de bank mijn orders uit?
- 4.12. Wat gebeurt er met mijn betaalrekening en beleggingsrekening nadat mijn order is uitgevoerd?
- 4.13. Wat gebeurt er met de blokkering nadat mijn order is uitgevoerd of is vervallen?
- 4.14. Krijg ik van de bank een bevestiging nadat mijn order is uitgevoerd?
- 4.15. Welke regels gelden als ik inschrijf op een emissie?
- 4.16. Wie is aansprakelijk voor de beleggingdiensten van de bank?

#### 5. Bewaring van beleggingsproducten

- 5.1. Bewaart de bank mijn beleggingsproducten?
- 5.2. Vallen mijn beleggingsproducten in het vermogen van de bank?
- 5.3. Wat is het gevolg van problemen met een ander die mijn beleggingsproducten bewaart?

#### 6. Administratie van uw beleggingen

- 6.1. Welke administratieve werkzaamheden voert de bank uit voor mijn beleggingen?
  - ▶ Wat is het beleid van de bank bij openbare biedingen?
- 6.2. Kan ik mijn beleggingsproducten overboeken binnen de bank of naar een andere bank?
- 6.3. Hoe kan ik een vergadering van aandeelhouders bijwonen?
- 6.4. Welke opdrachten kan ik geven bij keuzedividend?

- 6.5. Hoe administreert de bank mijn beleggingsproducten?
- 6.6. Wat zijn beleggingsproducten op naam en wat zijn beleggingsproducten aan toonder?
- 6.7. Wanneer krijg ik een overzicht van mijn beleggingen?
- 6.8. Hoe stuurt de bank mij informatie en wat moet ik doen als ik het niet eens ben met de inhoud ervan?

## **7. Beleggersinformatie**

- 7.1. Welke beleggersinformatie kan ik van de bank krijgen?
- 7.2. Wat moet ik met beleggersinformatie doen?
- 7.3. Welke beleggersinformatie kan ik van de bank krijgen bij bepaalde gebeurtenissen die te maken hebben met mijn beleggingsproducten?

## **8. Kosten**

- 8.1. Welke kosten moet ik betalen als ik beleg bij de bank?

## **9. Krediet en dekkingswaarde**

- 9.1. Kan ik op basis van mijn beleggingen een krediet krijgen van de bank?
- 9.2. Wat is de dekkingswaarde van mijn beleggingen?
- 9.3. Wat is een dekkingstekort?
- 9.4. Wat houdt de 5-dagen procedure in?

## **10. Klachtenprocedure**

- 10.1. Hoe en waar kan ik klachten doorgeven?
- 10.2. Wat kan ik doen als ik het niet eens ben met het antwoord van de bank?
- 10.3. Wat kan ik doen als ik daarna nog steeds niet tevreden ben?
- 10.4. Wat moet ik doen met mijn beleggingsproducten op mijn beleggingsrekening waarover ik een klacht heb?

## **11. Overige onderwerpen**

- 11.1. Hoe gaat de bank om met belangenconflicten bij beleggen?
- 11.2. Hoe gaat de bank om met vergoedingen?
- 11.3. Vallen de beleggingsdiensten onder het beleggerscompensatie- en depositogarantiestelsel?
- 11.4. Hoe gaat de bank met mijn persoonlijke gegevens om?
- 11.5. Wat betekent het dat de bank een pandrecht op mijn beleggingen heeft?

## **12. Stoppen met bepaalde beleggingsdiensten**

- 12.1. Kan de bank stoppen met bepaalde beleggingsdiensten?
- 12.2. Wat moet ik doen als ik niet meer bij de bank wil beleggen?

- 12.3. Kan de bank de Overeenkomst Beleggen opzeggen?
- 12.4. Wat zijn de gevolgen als de Overeenkomst Beleggen eindigt?

## **Voorwaarden Beleggersgiro**

### **1. Inleiding**

- 1.1. Wat is beleggen via de beleggersgiro?
- 1.2. In welke beleggingsproducten kan ik beleggen via de beleggersgiro?
- 1.3. Hoe werkt beleggen via de beleggersgiro?
- 1.4. Hoe zorgt de bank ervoor dat mijn vordering op de Stichting juist is?

### **2. Orders**

- 2.1. Welke regels gelden als ik een order opgeef bij de bank voor de beleggersgiro?
- 2.2. Wanneer geeft de bank mijn order voor de beleggersgiro door?
- 2.3. Hoe voert de bank mijn orders voor de beleggersgiro uit?

### **3. Administratie van uw beleggingen op de beleggersgiro**

- 3.1. Welke administratieve werkzaamheden voert de bank uit voor mijn beleggingen op de beleggersgiro?
- 3.2. Wat doet de bank met mijn uitkeringen op mijn beleggingsproducten op de beleggersgiro?
- 3.3. Hoe kan ik een vergadering van aandeelhouders bijwonen voor mijn beleggingen op de beleggersgiro?
- 3.4. Hoe kan ik mijn beleggingen op de beleggersgiro overboeken naar een andere rekening of op de beleggersgiro ontvangen vanaf een andere rekening?
- 3.5. Wat moet ik doen als ik niet of niet meer via de beleggersgiro in een bepaald beleggingsproduct wil beleggen?

### **4. Aanvullende voorwaarden voor beleggen in edelmetaal**

- 4.1. Gelden er nog aanvullende voorwaarden voor mijn beleggingen in edelmetaal?
- 4.2. Voert de bank mijn order voor edelmetaal altijd uit?
- 4.3. Kan ik mijn beleggingen in edelmetaal ook fysiek krijgen van de bank?
- 4.4. Vallen mijn beleggingen in edelmetaal onder het beleggerscompensatie- en depositogarantiestelsel?
- 4.5. Wat zijn mijn rechten als DBN failliet gaat?

## 5. Stoppen met bepaalde beleggingsproducten op de beleggersgiro

- 5.1. Kan de bank besluiten dat ik via de beleggersgiro niet meer in een bepaald beleggingsproduct kan beleggen?
- 5.2. Kan de bank de Voorwaarden Beleggersgiro wijzigen?

## Voorwaarden Bewaarbedrijven

### 1. Inleiding

- 1.1. Welke bewaarbedrijven heeft de bank?

### 2. ABN AMRO Global Custody N.V.

- 2.1. Hoe bewaart ABN AMRO Global Custody N.V. mijn beleggingsproducten?
- 2.2. Zorgt de bank voor de administratie van mijn beleggingsproducten?
- 2.3. Hoe zorgt de bank ervoor dat de administratie van ABN AMRO Global Custody N.V. juist is?
- 2.4. Kan de bank de voorwaarden voor ABN AMRO Global Custody N.V. wijzigen?
- 2.5. Hoe en waar kan ik klachten over ABN AMRO Global Custody N.V. doorgeven?

### 3. ABN AMRO Effectenbewaarbedrijf N.V.

- 3.1. Welke beleggingsproducten bewaart ABN AMRO Effectenbewaarbedrijf N.V.?
- 3.2. Wie is de eigenaar van de beleggingsproducten die ABN AMRO Effectenbewaarbedrijf N.V. bewaart?
- 3.3. Mag ABN AMRO Effectenbewaarbedrijf N.V. uw beleggingsproducten ook door anderen laten bewaren?
- 3.4. Zorgt de bank voor de administratie van mijn beleggingsproducten?
- 3.5. Hoe administreert ABN AMRO Effectenbewaarbedrijf N.V. mijn beleggingsproducten?
- 3.6. Heeft de bank een pandrecht op mijn beleggingsproducten die ABN AMRO Effectenbewaarbedrijf N.V. voor mij bewaart?
- 3.7. Hoe zorgt de bank er voor dat de administratie van ABN AMRO Effectenbewaarbedrijf N.V. juist is?
- 3.8. Moet ik bewaarloon betalen als ABN AMRO Effectenbewaarbedrijf N.V. mijn beleggingsproducten bewaart?
- 3.9. Staat de bank garant voor ABN AMRO Effectenbewaarbedrijf N.V.?
- 3.10. Kan de bank de voorwaarden voor ABN AMRO Effectenbewaarbedrijf N.V. wijzigen?

- 3.11. Welke regels gelden als ABN AMRO Effectenbewaarbedrijf N.V. uw beleggingsproducten bewaart?

## Bijlage Beleggen

### 1. Algemene risico's van beleggen

- 1.1. Wat is koersrisico?
- 1.2. Wat is debiteuren- of kredietrisico?
- 1.3. Wat is valutarisico?
- 1.4. Wat is marktrisico?
- 1.5. Wat is renterisico?
- 1.6. Welke overige algemene risico's van beleggen zijn er?

### 2. Kenmerken en risico's van soorten beleggingsproducten

- 2.1. Wat zijn de kenmerken en risico's van aandelen?
- 2.2. Wat zijn de kenmerken en risico's van obligaties?
- 2.3. Wat zijn de kenmerken en risico's van converteerbare obligaties en reverse exchangeables?
- 2.4. Wat zijn de kenmerken en risico's van onroerend goed?
- 2.5. Wat zijn de kenmerken en risico's van liquiditeiten?
- 2.6. Wat zijn de kenmerken en risico's van beleggingsfondsen?
- 2.7. Wat zijn de kenmerken en risico's van hedgefondsen?
- 2.8. Wat zijn de kenmerken en risico's van gestructureerde producten?
- 2.9. Wat zijn de kenmerken en risico's van edelmetaal?
- 2.10. Wat zijn de kenmerken en risico's van grondstoffen?
- 2.11. Wat zijn de algemene kenmerken en risico's van derivaten?
- 2.12. Wat zijn de kenmerken en risico's van opties?
- 2.13. Wat zijn de kenmerken en risico's van futures?
- 2.14. Wat zijn de kenmerken en risico's van Turbo's?
- 2.15. Wat zijn de kenmerken en risico's van warrants?
- 2.16. Wat zijn de kenmerken en risico's van treasury producten?
- 2.17. Wat zijn de kenmerken en risico's van private equity?

## Beleid van ABN AMRO over uitvoering van orders

### 1. Inleiding

- 1.1. Wat is het doel van dit beleid?
- 1.2. Wanneer volgt de bank dit beleid en voor wie geldt dit beleid?
- 1.3. Voor welke beleggingsproducten geldt dit beleid?

## **2. Kenmerken**

- 2.1. Waarmee houdt de bank rekening als de bank mijn order met het best haalbare resultaat wil uitvoeren?
- 2.2. Welke kenmerken zijn nog meer van belang als de bank mijn order uitvoert?

## **3. Plaats van uitvoering**

- 3.1. Waarom kiest de bank niet altijd voor de beurs met de beste prijsnotering?
- 3.2. Hoe weet ik welke beurzen de bank heeft ekozen om mijn orders uit te voeren?

## **4. Samengevoegde orders**

- 4.1. Wat zijn samengevoegde orders?
- 4.2. Wat gebeurt er als de bank een samengevoegde order niet helemaal kan uitvoeren?

## **5. Orders die over een bepaalde drempel gaan**

## **6. Uitvoering bij bepaalde beleggingsproducten**

- 6.1. Hoe voert de bank orders uit bij beleggings-fondsen?
- 6.2. Hoe voert de bank orders uit bij beleggingfondsen via de beleggersgiro?
- 6.3. Hoe voert de bank orders uit bij beleggings-producten die minder goed te verhandelen zijn?
- 6.4. Hoe voert de bank orders uit bij gestructureerde producten?

## **7. Bijzondere marktsituaties**

## **8. Bewaking en wijzigingen beleid**

- 8.1. Hoe weet ik of de bank het beleid heeft gewijzigd?
- 8.2. Hoe vaak toetst de bank het beleid?
- 8.3. Kan ik aan de bank vragen hoe de bank het beleid heeft toegepast bij de uitvoering van mijn order?

## **9. Instemming en toestemming**

## **Lijst met beurzen**

## **II. Samenvatting van het beleid van ABN AMRO over belangenconflicten**

1. Waarom heeft de bank een beleid over belangenconflicten?
2. Welke belangenconflicten kunnen zich voordoen?
3. Waar richt het beleid van de bank zich op?

4. Welke maatregelen neemt de bank?

5. Wilt u meer informatie?