

Voorwaarden Effectendienstverlening

I ALGEMEEN DEEL

ARTIKEL 1. DEFINITIES

- een definitie Beleggingsproduct is toegevoegd i.v.m. de wijzigingen in de Voorwaarden Beleggingsrekening en
- de definitie Werkdag is zodanig gewijzigd dat die aansluit op de praktijk.

ARTIKEL 8.2. ADVIESRELATIE

Verduidelijkt is dat er alleen orders via directe kanalen kunnen worden opgegeven als een klant in een adviesrelatie onvoldoende informatie aan de bank verstrekt.

ARTIKEL 19. PANDRECHT

In overleg tussen de Nederlandse Vereniging van Banken en de Consumentenbond zijn in 2009 de Algemene Bankvoorwaarden gewijzigd (ingegaan per 1 november 2009). Artikel 19 is nu identiek aan het pandrechtartikel in de Algemene Bankvoorwaarden.

ARTIKEL 20. HERVERPANDING

Dit artikel is in lijn met de praktijk komen te vervallen.

ARTIKEL 21 (OUD). VERKLARING VAN ERFRECHT

Dit artikel is vervallen omdat het al is opgenomen in de Algemene Bankvoorwaarden.

ARTIKEL 21 (NIEUW). GEZAMENLIJKE CLIËNT

Hoewel dit artikel ook is opgenomen in de Algemene Voorwaarden ABN AMRO (deel II: Voorwaarden Cliëntrelatie), is het hier toegevoegd met uitleg wat dit betekent voor de effectendienstverlening.

ARTIKEL 27. EFFECTENKREDIET EN EFFECTENDEKKINGSWAARDE

- in 27.3 zijn de percentages van de effectendekkingswaarden aangepast en is opgenomen dat er een actueel overzicht van de effectendekkingswaarden van de verschillende soorten effecten beschikbaar komt op de website van de bank;
- naar aanleiding van de kredietcrisis is artikel 27.5 toegevoegd, waardoor het mogelijk is de effectendekkingswaarde op elk moment (tijdelijk even) aan te passen.

ARTIKEL 30. VOLMACHT

Dit artikel is vervallen omdat het al is opgenomen in de Algemene Voorwaarden ABN AMRO (deel II: Voorwaarden Cliëntrelatie).

ARTIKEL 32. TOESTEMMING CLIËNT MET ELEKTRONISCHE INFORMATIEVERSCHAFFING

In verband met informatie over gestructureerde producten is opgenomen dat elektronische informatievervalsing ook via andere door ABN AMRO beheerde websites kan worden verstrekt. Hier wordt bedoeld op www.abnamromarkets.nl.

II VOORWAARDEN BELEGGINGSREKENING

De Voorwaarden Beleggingsrekening zijn herschreven omdat daarin ook het beleggen in edelmetaal is opgenomen. Hierdoor sluiten deze voorwaarden nu aan op de praktijk. In de aangepaste Voorwaarden Beleggingsrekening zijn de volgende wijzigingen, voorzover relevant, doorgevoerd:

ARTIKEL 1. UITBREIDING PRODUCTEN

In de voorwaarden zijn de product(soort)en opgenomen waar de beleggingsrekening geschikt voor is om in te beleggen. Dit zijn beleggingsfondsen, aandelen, obligaties, edelmetalen en gestructureerde producten. Op dit moment is het mogelijk om naast beleggingsfondsen te beleggen in edelmetaal via deze rekening.

ARTIKEL 2.5. STUKKEN OP NAAM

De Stichting krijgt nu de bevoegdheid om indien zij dat nodig acht aan toonder luidende stukken om te zetten in stukken op naam. Of de Stichting hiervan in de praktijk ook zal gebruikmaken, is de vraag. Door de toevoeging van dit vijfde lid heeft de Stichting in ieder geval de vrijheid hier zelf over te beslissen.

ARTIKEL 3 (OUD). OPENEN BELEGGINGSREKENING

De bestaande inhoud van dit artikel is vervallen, omdat de inhoud al wordt geregeld in het Algemeen Deel van de Voorwaarden Effectendienstverlening.

ARTIKEL 3 (NIEUW). ORDERS

Nu staat in artikel 3 eigenlijk wat voorheen in artikel 4 (oud) stond.

ARTIKEL 4. UITVOERING VAN ORDERS

Nieuw is de vermelding (onder 4.4) dat orders worden uitgevoerd met inachtneming van de voorwaarden van het betreffende product. Dit was vroeger ook al het geval, maar dit was toen niet vermeld in de voorwaarden. Nu is vermelding meer op zijn plaats omdat onder de gewijzigde voorwaarden in principe meer producten (kunnen) vallen.

ARTIKEL 5. UITKERINGEN

Doordat het aantal producten waarin belegd kan worden is uitgebreid met soorten die andere uitkeringen (kunnen) hebben dan de producten waarin voorheen kon worden belegd, zijn in verband daarmee de noodzakelijke bepalingen toegevoegd (5.8 en 5.9). Overigens kan op het moment van ingaan van de nieuwe voorwaarden nog niet belegd worden in andere producten dan waarin tot heden belegd kon worden.

ARTIKEL 6. LEVERING

- In artikel 6.1 is bepaald dat inlevering van edelmetaal ter bijschrijving op het tegoed in edelmetaal op de beleggingsrekening niet mogelijk is. Evenmin is overboeking vanuit een andere bank van een tegoed in edelmetaal naar de beleggingsrekening bij ABN AMRO mogelijk.
- In artikel 6.3 is de mogelijkheid opgenomen dat de bank te allen tijde mag bepalen dat in- en uitlevering met betrekking tot een bepaald product niet of niet langer mogelijk is.

ARTIKEL 7. OPDRACHT TOT OVERBOEKING

De in de voorwaarden vastgelegde beperking dat een overboeking uitsluitend kon geschieden naar een bloed- of aanverwant in de rechte lijn van de klant is komen te vervallen. Dit geldt echter, gelet op artikel 7.2, niet indien een dergelijke beperking is opgenomen in de voorwaarden van het betreffende beleggingsfonds.

ARTIKEL 8. STEMRECHT

Verduidelijkt is in artikel 8.2 dat de klant, nadat hij zijn stukken heeft aangemeld voor het bijwonen van een aandeelhouders- of participantenvergadering, niet meer over deze stukken kan beschikken.

ARTIKEL 9 (OUD). AANWIJZING BELEGGINGSINSTELLINGEN

Dit artikel is komen te vervallen, omdat bekendmakingen, zoals minimumbedragen voor orders en afslagmomenten, via de website van de bank geschieden, hetgeen is opgenomen in de tekst van de relevante artikelen.

ARTIKEL 9 (NIEUW). VERPANDING

Ook dit artikel is evenals het verpandingsartikel in het Algemeen Deel van de Voorwaarden Effectendienstverlening geheel aangepast aan het herziene artikel over pandrecht in de Algemene Voorwaarden ABN AMRO.

ARTIKEL 10. WIJZIGING VAN DE VOORWAARDEN BELEGGINGSREKENING

Dit artikel vervangt het oude artikel 13, waarvan het merendeel is komen te vervallen, omdat dit ook al is opgenomen in het Algemeen Deel van de Voorwaarden Effectendienstverlening.

ARTIKEL 11. GARANTIESTELLING

Overeenkomstig artikel 6:17 onderdeel j van de Nadere regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft is opgenomen dat de bank garant staat voor de verplichtingen van de Stichting.

ARTIKEL 12 (OUD). OPHEFFEN BELEGGINGSREKENING

Dit artikel is vervallen, omdat dit is geregeld in het Algemeen Deel van de Voorwaarden Effectendienstverlening.

ARTIKEL 12 (NIEUW). AANVULLENDE BEPALINGEN IN VERBAND MET HET BELEGGEN IN EDELMETALEN

Dit artikel is nieuw en geeft de verhouding weer tussen ABN AMRO, de klant en Deutsche Bank Nederland N.V., die als bewaarder en handelaar van het edelmetaal optreedt.

ARTIKEL 14 (OUD). GESCHILLEN

Dit artikel is komen te vervallen, omdat dit is opgenomen in het Algemeen Deel van de Voorwaarden.

Informatieblad Effectendienstverlening

PARAGRAAF 4. BELEGGERSPROFIELEN

Er is nu een beschrijving opgenomen van de zes beleggersprofielen.

PARAGRAAF 4.1. ADVIES

Vermeld is dat in de portefeuilleanalyse en ordertoetsing eventuele opties en futures worden meegenomen door middel van de exposurewaarde.

PARAGRAAF 7.1. RISICO'S VAN BELEGGEN

Enkele algemene risico's van beleggen zijn explicieter opgenomen. Dit betreft het koersrisico, debiteuren- of kredietrisico, marktrisico, renterisico's en overige risico's.

PARAGRAAF 7.3. KENMERKEN EN RISICO'S VAN OBLIGATIES

De paragraaf over obligaties is uitgebreid met een nadere beschrijving van bijzondere vormen van obligaties, waaronder perpetuele obligaties.

PARAGRAAF 7.7. KENMERKEN EN RISICO'S VAN LIQUIDITEITEN

Deze paragraaf is toegevoegd.

PARAGRAAF 7.9. DERIVATEN

Er is een tekst over exposure van derivaten opgenomen.

PARAGRAAF 7.9.1. KENMERKEN EN RISICO'S VAN OPTIES

Deze paragraaf is op verschillende punten verduidelijkt.

PARAGRAAF 7.13. KENMERKEN EN RISICO'S VAN EDELMETALEN

Deze paragraaf is toegevoegd.

PARAGRAAF 9.1. RISICO'S VAN BESTENS ORDERS

Aangegeven is dat bestens orders niet meer mogelijk zijn.

PARAGRAAF 10.1. BELEGGERSCOMPENSATIE- EN DEPOSITOGARANTIESTELSEL

De tekst sluit aan op de wijzigingen in de wettelijke regeling hieromtrent.

PARAGRAAF 12.4. ZAKELIJK BELEGGEN

Er is een nieuwe alinea opgenomen waarin aandacht is besteed aan fiscale aspecten met betrekking tot beleggen in beleggingsfondsen door een B.V.

PARAGRAAF 12.6. BELEGGEN EN DE FISCUS

In deze paragraaf wordt aandacht besteed aan fiscale aspecten met betrekking tot beleggen door natuurlijke personen.

PARAGRAAF 12.9. HET BELEID OMTRENT BELANGENCONFLICTEN EN 'INDUCEMENTS'

Toegevoegd is de inducementscalculator.

Voorwaarden ten behoeve van Discretionair Vermogensbeheer

De voorwaarden die van toepassing zijn bij Discretionair Vermogensbeheer van ABN AMRO, zijn veelal op dezelfde wijze aangepast als hiervoor genoemd. Daarnaast zijn deze voorwaarden op enkele punten specifiek aangepast om ze beter te laten aansluiten bij de dienstverlening van ABN AMRO op het gebied van Discretionair Vermogensbeheer. Indien gewenst, informeert uw vermogensbeheerder u graag nader over deze specifieke wijzigingen.

ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam.
Handelsregister KvK Amsterdam, nummer 34334259.