



naslag belangrijkste wijzigingen beleggen

Introductie

Dit naslagwerk bevat een selectie van de grootste verschillen die u als beleggende klant van voormalig MeesPierson kunt ondervinden, nu de systemen van MeesPierson en ABN AMRO Private Banking zijn samengevoegd.

Over deze verschillen bent u voorafgaand aan de samenvoeging al geïnformeerd. Voor een volledig overzicht en meer gedetailleerde toelichting verwijzen wij u graag naar het tabblad 'Voorwaarden' op abnamromeespierson.nl/samenvoeging.

Mocht u vragen hebben dan verzoeken wij u vriendelijk om contact op te nemen met uw private banker of uw beleggingsadviseur.

Weergave verschillen in overzichten (nota's, rapportages, internet)

Minder schriftelijke bevestigingen

De status van uw order kunt u te allen tijde raadplegen via Internet Bankieren. U ontvangt geen schriftelijke bevestiging van orderinleg en royement of coupon-, dividend- en lossingsnota's meer. Deze informatie kunt u terugvinden op het rekeningafschrift van de aan het effectendepot gekoppelde geldrekening.

Aanpassing instrumentbenamingen

ABN AMRO MeesPierson heeft eigen instrumentnamen die kunnen afwijken van de namen zoals deze bij MeesPierson werden gebruikt. Zo staat bij ABN AMRO MeesPierson onder andere de muntsoort van de notering in de naam van het instrument. Als u wilt controleren of het om dezelfde beleggingen gaat, kunt u kijken naar de zogenoemde ISIN-code; deze is voor elk fonds uniek en wijzigt niet. U vindt de ISIN-code in de eerste kolom van uw positieoverzichten. Opties hebben geen ISIN-code. In dat geval kunt u kijken naar de kenmerken in de fondsnaam en het aantal posities wanneer u een vergelijking wilt maken tussen uw oude en nieuwe overzichten.

Wijziging in muntsoort voor 85 instrumenten

Voor in totaal 85 instrumenten is de muntsoort veranderd als gevolg van een aanpassing van het Orderuitvoeringsbeleid. Op abnamromeespierson.nl/samenvoeging bij 'gewijzigde beleggingsinstrumenten' vindt u een link naar het document welke per instrument de muntsoortnotering bij MeesPierson weergeeft en de muntsoort zoals deze op dit moment in de ABN AMRO MeesPierson systemen is.

Weergave beleggingen in edelmetalen

Mogelijk heeft u beleggingen in edelmetalen. Bij ABN AMRO MeesPierson worden beleggingen in edelmetalen, goud, zilver en platina, als positie in uw effectendepot geregistreerd. Deze beleggingen vallen onder de vermogenscategorie 'alternatieve beleggingen'. Beleggingen in edelmetalen, goud, zilver en platina, werden bij MeesPierson geadministreerd in troy ounces, afgerond tot drie cijfers achter de komma. ABN AMRO MeesPierson administreert deze edelmetalen in kilo's (zilver) en grammen (goud en platina), afgerond op vier cijfers achter de komma. Orders in edelmetalen gaan via de Beleggersgiro (AABR).

Voorbeeld:

U had 1,234 troy ounce goud op uw oude MeesPierson's beleggingsrekening. Op het eerste ABN AMRO MeesPierson positieoverzicht dat u heeft ontvangen, ziet u dan 38,3817 gram goud staan (1 troy ounce is 31,1034807 gram).

Fractiepositie noteringen

Bij MeesPierson had u mogelijk posities in uw beleggingsportefeuille met cijfers achter de komma. Voor sommige beleggingsfondsen is dit bij ABN AMRO MeesPierson niet mogelijk en worden dergelijke posities geadministreerd op een zogeheten fractiefonds. In de fondsnaam op uw overzichten ziet u in dat geval '1/1000' vermeld staan. Dit betekent dat uw positie (het aantal stukken) in het beleggingsfonds met 1000 is vermenigvuldigd en is weergegeven als een getal zonder cijfers achter de komma. De koers van dit fonds is daarbij gedeeld door 1000. Zo is de totale waarde van uw positie onveranderd.

Voorbeeld:

U had bij MeesPierson 5,678 stuks in een beleggingsfonds tegen een koers van € 1.000 (waarde € 5.678). Op uw overzichten wordt dit nu aangeduid als 5.678 stuks tegen een koers van € 1,00 (waarde € 5.678).

Als er in uw depot sprake is van een fractiefonds, raden wij u aan om hiermee bij het opgeven van een order rekening te houden. Aan het totale transactiebedrag kunt u zien of u de door u gewenste order goed heeft ingevoerd.

Twee soorten rapportages

ABN AMRO MeesPierson kent twee soorten rapportages: Large en Small. Wanneer u uw variant wilt wijzigen, kunt u dat kenbaar maken bij uw private banker of uw beleggingsadviseur. Uw MeesPierson rapportage is naar de meest vergelijkbare variant bij ABN AMRO MeesPierson omgezet.

Als belegger bij ABN AMRO MeesPierson kunt u uw Vermogensrapportage ook Online bekijken in Internet Bankieren. Daardoor hebt u toegang tot een uitgebreide onlineversie van de Vermogensrapportage die u gewend bent per post van ons te ontvangen. Het grote voordeel van de Vermogensrapportage Online is dat de gegevens altijd actueel zijn zodat u altijd gemakkelijk de gegevens kunt bekijken wanneer het u uitkomt. U klikt hiervoor in het menu van Internet Bankieren op 'beleggen' > 'overzichten' > 'vermogensrapportage'. Of gebruik de sneltoets op de openingspagina naast de afbeelding van uw private banker.

Specifieke verschillen in rapportages

- ▶ MeesPierson had in een aantal rapportages een vermogensoverzicht gericht op financiële behoeften (vermogensgroei / vermogensbescherming incl. aanduiding per instrument) opgenomen. Dat bestaat bij ABN AMRO MeesPierson niet;
- ▶ MeesPierson bood de mogelijkheid om rapportages van uw effectendepot in een door u gekozen vreemde valuta te ontvangen. ABN AMRO MeesPierson verzorgt deze rapportages alleen in euro's;
- ▶ MeesPierson kende een uitsplitsing van het resultaat naar koersresultaat, valutaresultaat en dividend/coupon. Een dergelijke uitsplitsing kent ABN AMRO MeesPierson niet. Er is wel een onderscheid tussen ongerealiseerd en gerealiseerd resultaat;
- ▶ MeesPierson bood de mogelijkheid voor een analyse van de aandelen in portefeuille naar sector c.q. regio. Bij ABN AMRO MeesPierson is deze analyse alleen per sector;
- ▶ Voor optiebeleggers verzorgt ABN AMRO MeesPierson ook een exposureoverzicht. MeesPierson bood deze faciliteit niet;
- ▶ Non liquid products (NLP's) zullen tot aan Q2 2012 niet zichtbaar zijn in zowel de fysieke als de digitale vermogensrapportage van ABN AMRO MeesPierson. Vanaf Q2 zullen deze weer zichtbaar zijn over Q1 enzovoorts;
- ▶ Met uitzondering van vermogensbeheerklanten geldt dat u verrichte transacties (voortaan) niet per kwartaal maar per jaar terugziet in uw vermogensrapportages. Deze kunt u wel terugvinden op uw positieoverzicht.

Beleggersprofiel: risicoprofiel met kennis & ervaring

Wijziging van uw beleggersprofiel

Uw beleggersprofiel is overgezet naar ABN AMRO MeesPierson. Uw beleggersprofiel bestaat uit uw risicoprofiel en de vastlegging van uw kennis en ervaring op het gebied van beleggen. De risicoprofielen van MeesPierson en ABN AMRO MeesPierson komen grotendeels met elkaar overeen, maar zijn niet helemaal hetzelfde. Wij hebben elk risicoprofiel van MeesPierson omgezet in het risicoprofiel van ABN AMRO met min of meer dezelfde karakteristieken.

RISICOPROFIEL MeesPierson (oud)	RISICOPROFIEL ABN AMRO MeesPierson (huidig)
1. (Voorzichtig/behoudend)	1. (Zeer Defensief) <small>Als er geen aandelen in portefeuille zijn op het moment van samenvoeging</small>
	2. (Defensief) <small>Als er geen aandelen in portefeuille zijn op het moment van samenvoeging</small>
2. (Defensief)	3. (Matig defensief)
3. (Neutraal)	4. (Matig offensief)
4. (Offensief)	5. (Offensief)
5. (Zeer offensief)	6. (Zeer offensief)

Opnieuw vastleggen van uw kennis en ervaring

Voor de vastlegging van uw kennis en ervaring op het gebied van beleggen gebruiken beide banken verschillende vragenlijsten. Het is daarom niet mogelijk om gegevens over uw beleggingskennis en ervaring over te zetten van MeesPierson naar ABN AMRO MeesPierson zoals wij dat met uw risicoprofiel wel hebben gedaan. Om uw beleggingen ook bij ABN AMRO MeesPierson goed te kunnen afstemmen op uw wensen, wordt uw kennis en ervaring opnieuw vastgelegd. U ontvangt hiervoor van uw private banker een vragenlijst met een antwoordformulier. Tot die tijd kan het om technische redenen voorkomen dat u via uw private banker of via internet een melding krijgt dat uw kennis en ervaring, voor het product waar u in wilt handelen, niet toereikend is. Wij bieden u hiervoor onze excuses aan. U ontvangt bij de melding aanwijzingen hoe hiermee om te gaan.

Berekeningsverschillen en beleid

Berekeningsverschillen (zichtbaar in uw rapportages)

- ▶ De Performance berekening verschilt doordat bij MeesPierson een tijdgewogen gemiddelde werd berekend op dagbasis. Bij ABN AMRO MeesPierson wordt een tijdgewogen gemiddelde op maandbasis berekend;
- ▶ Instrumenten kunnen bij ABN AMRO MeesPierson iets anders worden geclassificeerd, waardoor de verdeling over de asset-classes verschilt. Wanneer dit een meer dan gemiddelde impact heeft, bent u daar al over geïnformeerd door uw private banker;
- ▶ De opgelopen rente bij bank en spaarrekeningen was bij MeesPierson niet in de analyse opgenomen. Bij ABN AMRO MeesPierson is deze wel opgenomen. Eveneens wordt de opgelopen rente bij obligaties anders gerapporteerd (bij ABN AMRO MeesPierson onderdeel van waarde obligatie). Dit geeft een beter beeld;
- ▶ Omdat de historie niet kon worden meegenomen, geeft de opgelopen rente bij obligaties een vertekend beeld. Na de coupondatum zal deze opgelopen rente weer correct weergegeven worden;
- ▶ Bij performance benchmarkontwikkelingen, kunnen andere benchmarks worden gebruikt.

Bestedingsruimte bij gedekt geschreven calloptie

Een optie kan in combinatie met aandelen gekocht of verkocht worden. De schrijver (= verkoper) van een calloptie heeft daarbij de verplichting om de onderliggende aandelen te verkopen tegen de uitoefenprijs als de optie door de koper wordt uitgeoefend. Een gedekt geschreven calloptie wordt geschreven op aandelen die u op uw beleggingsrekening heeft. Wanneer u een dergelijke order opgeeft, houdt ABN AMRO MeesPierson bij de goedkeuring van deze order rekening met de dekkingswaarde van uw beleggingsproducten op uw beleggingsrekening, waaronder de onderliggende waarde van deze calloptie. Het feit dat u de aandelen op uw beleggingsrekening heeft, wordt niet meegenomen in dit goedkeuringsproces.

Voor u betekent dit dat u op uw geldrekening voor voldoende bestedingsruimte moet zorgen om een calloptie te schrijven. Het bedrag wordt dan in geld op uw geldrekening gereserveerd. Na het goedkeuren heffen wij de geldreservering op en geldt de onderliggende waarde als dekking. Voor uitleg over het begrip bestedingsruimte kunt u de bijlage 'Informatie Beleggen ABN AMRO' raadplegen.

Wijziging limiet bij aankopen opties

Bij MeesPierson had u mogelijk een margin obligo limiet. U ontving vanwege deze limiet een signaal uit voorzorg over mogelijke toekomstige debetstanden als gevolg van het schrijven en van de aanwijzing van opties. Deze met u overeengekomen margin obligo limiet is bij ABN AMRO MeesPierson komen te vervallen. Dit betekent dat eventuele toekomstige debetstanden als gevolg van optietransacties niet meer gelimiteerd worden door de met u overeengekomen limiet. Bij ABN AMRO MeesPierson wordt de limiet bepaald door de dekkingswaarde van uw effecten, door het creditgeld op de aan uw depot gekoppelde rekeningen en de kredietruimte op uw effectenkrediet. Dit heeft tot gevolg dat u geen signaal ontvangt bij overschrijding van uw kredietlimiet, maar een waarschuwing op het moment dat een dekkingstekort al aan de orde is. In de brochure 'Informatie Beleggen ABN AMRO' leest u alles over de zogenoemde 5-dagenprocedure die dan in werking treedt.

Voldoende saldo bij opgeven kooporder

Op het moment dat u een kooporder opgeeft, is het noodzakelijk dat u voldoende bestedingsruimte heeft op de aan uw effectendepot gekoppelde geldrekening. ABN AMRO MeesPierson reserveert op deze geldrekening het bedrag dat nodig is voor het uitvoeren van uw kooporder. De reservering gaat in op het moment van goedkeuring van uw order en loopt tot het moment waarop de order is uitgevoerd. Tijdens deze orderverwerking kunt u niet over dit gereserveerde bedrag beschikken.

Wij adviseren u ervoor te zorgen dat u voldoende saldo op de aan uw effectendepot gekoppelde geldrekening heeft, zodat u ook tijdens de orderverwerking andere geldtransacties, zoals pinnen of overboeken via Internet Bankieren, kunt blijven doen.

Valuta afrekening effectentransacties in euro's of valuta waarin fonds noteert

Het is mogelijk dat u bij MeesPierson de opbrengsten die voortkwamen uit effectentransacties, liet afrekenen in een vreemd valuta. Bij ABN AMRO MeesPierson worden effectentransacties afgerekend in euro's of in de valuta waarin het fonds noteert. Neemt u contact op met uw private banker om te bespreken hoe u specifieke transacties wilt laten bijschrijven.

Tax reclaim alleen voor Nederlands ingezetenen

MeesPierson bood de dienstverlening tot terugvordering van te veel betaalde bronbelasting (Tax reclaim) ook aan Belgisch ingezetenen aan. Deze terugvorderingen werden automatisch in gang gezet. Bij ABN AMRO MeesPierson kunt u te veel betaalde bronbelasting zelf terugvorderen door het indienen van een verzoek tot Tax reclaim bij de belastingdienst van het land waar de belasting is ingehouden.

Mogelijk verschil in afslagmoment

¹De afslagmomenten per fonds, tussen MeesPierson en ABN AMRO MeesPierson, kunnen verschillen. Het afslagmoment is het uiterste tijdstip waarvoor u een order in een beleggingsfonds kunt inleggen. U vindt de geldende afslagmomenten op de internetsite van ABN AMRO MeesPierson. Binnen de dienstverlening van Private Banking kiest u voor de optie 'Beleggen'. Onder aan deze pagina klikt u op 'Beleggingsfondsen' en vervolgens klikt u een fonds naar keuze aan. U ziet dan uitgebreide informatie over het fonds, waaronder het afslagmoment.

Kunt u uw fonds niet vinden in het getoonde totaaloverzicht, neemt u dan contact op met uw private banker. Hij of zij kan u dan verder helpen.

¹Per handelsdag komt op een zeker moment één koers tot stand waartegen alle aan- en verkopen afgerekend worden. Dit moment is het afslagmoment.