

# Voorwaarden Beleggersgiro

## 1. Inleiding

### 1.1. Wat is beleggen via de beleggersgiro?

1. Via de beleggersgiro kunt u beleggen in bepaalde beleggingsproducten. Zie hiervoor artikel 1.2 (*In welke beleggingsproducten kan ik beleggen via de beleggersgiro?*). Een bijzonder kenmerk van een beleggersgiro is dat u niet alleen in een heel beleggingsproduct kunt beleggen, maar ook in een deel daarvan. U kunt bijvoorbeeld beleggen in een heel aandeel (1,0000), maar ook in een half aandeel (0,5000). De bank geeft een beleggingsproduct op de beleggersgiro altijd weer in vier cijfers achter de komma.
2. Omdat u via de beleggersgiro in een deel van een beleggingsproduct kunt beleggen, kunt u niet alleen orders in beleggingsproducten opgeven, maar ook orders in euro's. De bank rekent het orderbedrag in euro's dan om naar het aantal beleggingsproducten in vier cijfers achter de komma. De bank houdt daarbij rekening met de kosten voor uw order. Zie hiervoor artikel 2.1 (*Welke regels gelden als ik een order opgeef bij de bank voor de beleggersgiro?*).
3. Omdat u orders in euro's kunt opgeven, kunt u ook periodiek beleggen voor een bepaald bedrag. Periodiek beleggen houdt in dat u dan bijvoorbeeld elke maand automatisch voor € 100,- een order bij de bank opgeeft om beleggingsproducten te kopen via de beleggersgiro.

#### Let op

Bij enkele beleggingsfondsen kunt u ook in delen beleggen zonder dat u via de beleggersgiro belegt. Dit zijn zogenaamde fractiefondsen. Op uw portefeuilleoverzicht ziet u in de fondsnaam in dat geval bijvoorbeeld 1/1000 staan. Dit betekent dat uw belegging in dat beleggingsfonds met 1000 is vermenigvuldigd. Uw belegging is weergegeven als een getal zonder cijfers achter de komma. De koers van dat fonds is gedeeld door 1000, zodat de totale waarde op het overzicht juist is.

#### Een voorbeeld

U heeft 5,678 aandelen in beleggingsfonds XYZ met een koers van € 1.000,- per aandeel. De totale waarde is dan € 5.678,-. Op uw portefeuilleoverzicht ziet u 5.678 XYZ (1/1000) staan met een koers van € 1,-. De totale waarde is dan € 5.678,-.

### 1.2. In welke beleggingsproducten kan ik beleggen via de beleggersgiro?

1. De bank wijst aan in welke beleggingsproducten u via de beleggersgiro kunt beleggen. U kunt deze beleggingsproducten opvragen bij de bank. Zie ook artikel 5.1 (*Kan de bank besluiten dat ik via de beleggersgiro niet meer in een bepaald beleggingsproduct kan beleggen?*).
2. De volgende soorten beleggingsproducten kan de bank aanwijzen voor beleggen via de beleggersgiro:
  - ▶ beleggingsfondsen;
  - ▶ edelmetaal;
  - ▶ gestructureerde producten;
  - ▶ obligaties; en
  - ▶ aandelen.U leest in hoofdstuk 2 van de Bijlage Beleggen meer over deze beleggingsproducten.
3. Wilt u in een door de bank aangewezen beleggingsproduct beleggen, maar niet of niet meer via de beleggersgiro? Dan kunt u dit doorgeven aan de bank. Zie hiervoor artikel 3.5 (*Wat moet ik doen als ik niet of niet meer via de beleggersgiro in een bepaald beleggingsproduct wil beleggen?*).

### 1.3. Hoe werkt beleggen via de beleggersgiro?

1. Belegt u via de beleggersgiro? Dan belegt u niet rechtstreeks in beleggingsproducten. U belegt dan in beleggingsproducten via de Stichting Beleggersgiro ABN AMRO. Dit kunnen ook beleggingsproducten zijn die aan een beurs zijn genoteerd. De bank heeft deze Stichting speciaal opgericht zodat u kunt beleggen via de beleggersgiro.
2. De Stichting belegt volgens uw opdracht in de beleggingsproducten:
  - ▶ die de bank heeft aangewezen; en
  - ▶ waarvoor u een order bij de bank heeft opgegeven. Hoe u een order opgeeft bij de bank leest u in artikel 2.1 (*Welke regels gelden als ik een order opgeef bij de bank voor de beleggersgiro?*).
3. De Stichting is eigenaar van die beleggingsproducten. Dit betekent dat de beleggingsproducten op naam van de Stichting staan. Maar alle voor- en nadelen van beleggen via de beleggersgiro zijn voor u. De Stichting mag namelijk geen commerciële en economische handelingen verrichten. Dat is om zoveel mogelijk te voorkomen dat de Stichting risico's loopt. Moet de Stichting bijvoorbeeld kosten maken voor het bewaren van een beleggingsproduct

dat op naam van de Stichting staat? Dan berekent de bank deze kosten door aan de klanten die in dat product beleggen.

4. Heeft de bank uw order via de beleggersgiro uitgevoerd? Dan krijgt u geen beleggingsproducten, maar een vordering op de Stichting. Uw vordering is gelijk aan de totale waarde van alle beleggingsproducten waarin u belegt via de beleggersgiro. De Stichting is u dan dus geld schuldig.
5. De bank administreert uw vordering op de Stichting op uw beleggingsrekening. Hierop ziet u uw vordering per beleggingsproduct in vier cijfers achter de komma.

#### 1.4. Hoe zorgt de bank ervoor dat mijn vordering op de Stichting juist is?

1. De bank zorgt voor het beheer en de administratie van uw beleggingsproducten op de beleggersgiro. Ook mag de bank alle handelingen verrichten die de bank nodig vindt voor het pandrecht van de bank op deze beleggingsproducten. Wat het pandrecht van de bank betekent, leest u in artikel 11.5 (*Wat betekent het dat de bank een pandrecht op mijn beleggingen heeft?*) van de Algemene Voorwaarden Beleggen.
2. De bank zorgt ervoor dat de beleggingsproducten die op naam staan van de Stichting, overeenkomen met uw vordering.
3. De bank garandeert aan u dat de Stichting de verplichtingen nakomt die de Stichting aan u heeft.
4. De bank zorgt ervoor dat de beleggingsproducten die op naam staan van de Stichting op dezelfde manier worden bewaard als alle andere beleggingsproducten van klanten van de bank. Dit betekent dat de bank deze beleggingsproducten meestal door een ander laat bewaren. Zie voor de regels over bewaren hoofdstuk 5 (*Bewaring van beleggingsproducten*) van de Algemene Voorwaarden Beleggen. Dit betekent dat uw beleggingsproducten op de beleggersgiro niet in de boedel van de bank vallen bij een eventueel faillissement van de bank. Bij een faillissement van de bank kunt u uw vordering op de Stichting via de curator van de bank bij de Stichting opeisen.
5. In aanvulling op hoofdstuk 5 (*Bewaring van beleggingsproducten*) van de Algemene Voorwaarden Beleggen gelden ook nog de volgende regels voor de beleggersgiro:
  - ▶ De Stichting hoeft de beleggingsproducten niet op uw naam te bewaren en af te zonderen van beleggingsproducten van andere klanten van de bank.
  - ▶ De Stichting mag beleggingsproducten aan toonder omzetten in beleggingsproducten op naam. De Stichting schrijft deze beleggings-

producten in het register van de instelling in die het beleggingsproduct heeft uitgegeven, als dat mogelijk is.

- ▶ De Stichting mag beleggingsproducten aan toonder inschrijven op naam van de Stichting in het register van de instelling die het beleggingsproduct heeft uitgegeven.

Wat beleggingsproducten op naam en aan toonder zijn, leest u in artikel 6.6 (*Wat zijn beleggingsproducten op naam en wat zijn beleggingsproducten aan toonder?*) van de Algemene Voorwaarden Beleggen.

## 2. Orders

### 2.1. Welke regels gelden als ik een order opgeef bij de bank voor de beleggersgiro?

1. De regels uit hoofdstuk 4 (*Orders*) van de Algemene Voorwaarden Beleggen gelden als u een order opgeeft voor de beleggersgiro. In aanvulling hierop gelden ook nog de volgende regels voor de beleggersgiro.
2. U kunt bij de bank een order opgeven voor de beleggersgiro:
  - ▶ in euro's; of
  - ▶ in aantallen beleggingsproducten tot vier cijfers achter de komma. Voor een belegging in edelmetaal geeft u een order op in een bepaald gewicht.
3. U kunt voor de beleggersgiro geen limietorders opgeven. Wat een limietorder is, leest u in artikel 4.4 (*Welke soorten orders kan ik bij de bank opgeven?*).
4. U moet uw kooporder opgeven voor ten minste het minimumbedrag dat de bank heeft bepaald. Geeft u een kooporder op in aantallen of in gewicht, dan moet het bedrag dat u daarvoor moet betalen ten minste dat minimumbedrag zijn. Het minimumbedrag per order kunt u vinden in de brochures van de bank over kosten. U vindt deze brochures op de website van de bank. Dit minimumbedrag geldt niet als u uw totale belegging in een beleggingsproduct op de beleggersgiro wilt verkopen.
5. Geeft u een kooporder op in euro's? Dan trekt de bank daar eerst de kosten van af. De bank zal uw kooporder dan uitvoeren voor het bedrag dat overblijft. Zie ook het voorbeeld dat hieronder staat.
6. Geeft u een verkooporder op in euro's? Dan telt de bank daar eerst de kosten bij op. De bank zal uw verkooporder dan uitvoeren voor het totale bedrag. De bank schrijft het bedrag van de opbrengst van de verkoop na aftrek van kosten bij op uw betaalrekening. Zie ook het voorbeeld hierna.
7. Is uw verkooporder in euro's hoger dan de waarde van het beleggingsproduct dat u wilt verkopen? Dan

verkoopt de bank voor u het totale aantal van dat beleggingsproduct waarin u via de beleggersgiro belegt. De bank schrijft het bedrag van de opbrengst van de verkoop na aftrek van kosten bij op uw betaalrekening.

8. Zie voor uw orders in hele aantallen beleggingsproducten de regels uit hoofdstuk 4 (*Orders*) van de Algemene Voorwaarden Beleggen.
9. Let op: er kunnen in de voorwaarden van een beleggingsproduct beperkingen voor de verkoop staan. Zie hiervoor ook artikel 4.2 onder 5 van de Algemene Voorwaarden Beleggen.

### Een voorbeeld

#### Kooporder

U geeft bij de bank een kooporder op voor de beleggersgiro voor € 1.000,-. Stel dat de kosten voor deze order € 5,- zijn. De bank voert uw order dan uit voor € 995,- (€ 1000,- min € 5,-). De bank schrijft het bedrag van de koop en de kosten 995,- plus € 5,- = € 1.000,-) af van uw betaalrekening.

#### Verkooporder

U geeft bij de bank een verkooporder op voor de beleggersgiro voor € 1.000,-. Stel dat de kosten voor deze order € 5,- zijn. De bank voert uw order dan uit voor € 1005,- (€ 1000,- plus € 5,-). De bank schrijft het bedrag van de opbrengst na aftrek van de kosten (€ 1005,- min € 5,- = € 1.000,-) bij op uw betaalrekening.

## 2.2. Wanneer geeft de bank mijn order voor de beleggersgiro door?

1. Wilt u dat de bank uw order nog dezelfde dag doorgeeft? Dan moet u uw order vóór een bepaald tijdstip opgeven bij de bank. Voor een beleggingsproduct dat is genoteerd aan Euronext Amsterdam is dit tijdstip 15:30 uur. Voor een beleggingsproduct dat is genoteerd aan een andere beurs of niet is genoteerd, kunnen andere tijdstippen gelden. Op de website van de bank ziet u voor welk tijdstip u uw order op een werkdag moet opgeven. Dit vindt u bij de informatie over het beleggingsproduct waarin u wilt beleggen. Dit tijdstip kunt u ook opvragen bij de bank.
2. De bank kan uw order niet meer voor u tegenhouden na dit tijdstip. Wat tegenhouden van uw order is, leest u in artikel 4.6 (*Kan ik een opgegeven order nog tegenhouden?*) van de Algemene Voorwaarden Beleggen.
3. De bank geeft uw order pas de volgende werkdag door:
  - ▶ als u uw order niet opgeeft op een werkdag;
  - ▶ als u uw order op een werkdag opgeeft, maar niet

vóór het tijdstip dat de bank heeft bepaald; of

- ▶ als de bank heeft bepaald dat de bank uw order voor een beleggingsproduct altijd pas de volgende werkdag doorgeeft. Op de website van de bank vindt u voor welke beleggingsproducten dit geldt.

### Let op

Het tijdstip 15:30 uur geldt alleen voor een order via de beleggersgiro voor een beleggingsproduct dat is genoteerd aan Euronext Amsterdam. Wilt u niet via de beleggersgiro beleggen in zo'n beleggingsproduct? Dan geldt dat u hiervoor tot 15:55 uur uw order bij de bank kunt opgeven.

## 2.3. Hoe voert de bank mijn orders voor de beleggersgiro uit?

1. De bank heeft vastgesteld hoe de bank uw orders uitvoert. Dit leest u in het Beleid van ABN AMRO over uitvoering van orders. Zie hiervoor ook artikel 4.11 (*Hoe voert de bank mijn orders uit?*) van de Algemene Voorwaarden Beleggen. In aanvulling op dat beleid gelden de volgende regels voor de beleggersgiro.
2. Geeft u bij de bank vóór een bepaald tijdstip een order op voor de beleggersgiro voor een beleggingsproduct dat is genoteerd aan een beurs? Dan voert de bank uw order uit tegen de openingskoers van dat product. Dit is de eerste openingskoers nadat u uw order heeft opgegeven.
3. Geeft u bij de bank vóór een bepaald tijdstip een order op voor de beleggersgiro voor een beleggingsproduct dat niet is genoteerd aan een beurs? Dan voert de bank uw order uit tegen de prijs die de beheerder van dat product opgeeft. Dit is de eerste prijs nadat u uw order heeft opgegeven.
4. Op de website van de bank ziet u per beleggingsproduct het tijdstip waarvoor u een order moet opgeven als u wilt dat de bank die nog dezelfde dag doorgeeft.
5. U kunt van de uitgevende instelling van uw beleggingsproducten uitkeringen krijgen. U kunt hierbij denken aan een uitkering van dividenden en coupons. De uitgevende instelling maakt vooraf bekend op welke datum deze uitkering zal worden gedaan. Deze datum noemen wij de 'betaaldatum'. Verder maakt de uitgevende instelling de zogenoemde 'ex-dividend datum' bekend. Op die datum moet u het beleggingsproduct nog hebben om een uitkering te kunnen krijgen.  
Wilt u de uitkering op uw beleggingsproduct herbeleggen? Dan doet de bank het volgende. De bank voert een kooporder via de beleggersgiro uit:

- a. voor een beleggingsproduct dat is genoteerd aan een beurs:
  - ▶ tegen de openingskoers op de betaaldatum; of
  - ▶ tegen de eerstvolgende openingskoers als er op de betaaldatum geen openingskoers is;
- b. voor een beleggingsproduct dat niet is genoteerd aan een beurs:
  - ▶ tegen de prijs die de beheerder van dat product opgeeft op de betaaldatum; of
  - ▶ tegen de eerstvolgende prijs als de beheerder op de betaaldatum geen prijs opgeeft;

Maar zitten er minder dan twee werkdagen tussen de 'ex-dividend datum' en de 'betaaldatum'? Dan zal de bank uw kooporder uitvoeren, tegen de openingskoers of tegen de prijs die de beheerder opgeeft, drie werkdagen later dan de 'ex-dividend datum'. Wat een herbelegging is, leest u in artikel 3.2 (*Wat doet de bank met mijn uitkeringen op mijn beleggingsproducten op de beleggersgiro?*).

6. Voegt u iets anders toe aan een order voor de beleggersgiro dan is opgenomen in dit hoofdstuk? Bijvoorbeeld een koerslimiet of een tijdslimiet. Dan kan de bank uw order wel uitvoeren, maar dan zonder die toevoeging. Wat een koers- of tijdslimiet is, leest u in artikel 4.4 (*Welke soorten orders kan ik bij de bank opgeven?*) van de Algemene Voorwaarden Beleggen.

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

#### 3.1. Welke administratieve werkzaamheden voert de bank uit voor mijn beleggingen op de beleggersgiro?

Voor uw beleggingsproducten op de beleggersgiro voert de bank bepaalde administratieve werkzaamheden voor u 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 de beleggersgiro.

#### 3.2. Wat doet de bank met mijn uitkeringen op mijn beleggingsproducten op de beleggersgiro?

1. Ontvangt de bank voor u een uitkering in geld? Dan kunt u daarvoor een algemene keuze maken:
  - ▶ U laat de bank dit geld bijschrijven op uw betaalrekening.
  - ▶ U laat de bank dit geld beleggen in hetzelfde beleggingsproduct waarop de uitkering is gedaan. Dit noemen we herbeleggen. Hoe de bank een kooporder voor een herbelegging uitvoert, leest u in artikel 2.3 (*Hoe voert de bank mijn orders voor de beleggersgiro uit?*).

Deze keuze geldt niet bij keuzedividend, zie hierna onder 6.

2. Uw keuze geldt voor al uw beleggingsproducten op de beleggersgiro. U kunt uw keuze altijd wijzigen. Dit moet u dan aan de bank doorgeven. Nadat de bank uw wijziging heeft ontvangen, zal de bank uw wijziging in de systemen van de bank verwerken. Uw nieuwe keuze geldt dan ook weer voor al uw beleggingsproducten op de beleggersgiro. Komt u te overlijden en staat uw beleggingsrekening alleen op uw naam? Dan vervalt uw keuze:
  - ▶ als de bank is geïnformeerd over uw overlijden; en
  - ▶ nadat dit is verwerkt in de systemen van de bank.
 Vanaf dat moment wordt het dividend niet meer herbelegd maar alleen nog uitgekeerd in geld.
3. Heeft u geen keuze gemaakt? Dan gaat de bank er bij uitkeringen in geld altijd van uit dat u het geld wilt herbeleggen.
4. Ontvangt de bank voor u een uitkering in de vorm van beleggingsproducten? Dan schrijft de bank deze beleggingsproducten bij op uw beleggingsrekening.
5. Ontvangt de bank voor u een uitkering in de vorm van beleggingsproducten en in geld? Dan schrijft de bank:
  - ▶ deze beleggingsproducten bij op uw beleggingsrekening; en
  - ▶ het geld bij op uw betaalrekening als u daarvoor heeft gekozen. Heeft u daarvoor niet gekozen of heeft u geen keuze gemaakt? Dan zal de bank dit geld voor u herbeleggen.
6. Kunt u bij een beleggingsproduct kiezen voor een uitkering in geld of in de vorm van beleggingsproducten (keuzedividend)? Dan kiest de bank altijd voor u voor een uitkering in beleggingsproducten. Ook al heeft u er in het algemeen voor gekozen dat de bank uitkeringen in geld bijschrijft op uw betaalrekening. De bank schrijft deze beleggingsproducten dan bij op uw beleggingsrekening.
7. Heeft u een beleggingsproduct waarbij u kunt inschrijven op een claimemissie? Dan bepaalt de bank altijd voor u het moment waarop uw claims voor u worden verkocht. De opbrengst hiervan schrijft de bank bij op uw betaalrekening als u daarvoor heeft gekozen. Heeft u daarvoor niet gekozen of heeft u geen keuze gemaakt? Dan zal de bank de opbrengst hiervan herbeleggen. Wat een claimemissie is, leest u in paragraaf 2.1 (*Wat zijn de kenmerken en risico's van aandelen?*) van de Bijlage Beleggen.
8. Schrijft de bank de uitkering voor u in geld bij op uw betaalrekening? Of herbelegt de bank de uitkering voor u? Dan brengt de bank aan u daarvoor geen kosten in rekening. Wel moet u soms over de

uitkering belasting betalen. De bank zal deze belasting zo veel mogelijk aftrekken van het geld dat de bank bijschrijft op uw betaalrekening.

### 3.3. Hoe kan ik een vergadering van aandeelhouders bijwonen voor mijn beleggingen op de beleggersgiro?

1. Zie voor de regels in artikel 6.3 (*Hoe kan ik een vergadering van aandeelhouders bijwonen?*) van de Algemene Voorwaarden Beleggen. In aanvulling hierop geldt ook nog het volgende voor de beleggersgiro.
2. U kunt alleen hele aantallen van uw beleggingsproducten laten registreren en niet de delen van een beleggingsproduct. Dat wil zeggen dat u niet het deel van een beleggingsproduct achter de komma kunt laten registreren.

### 3.4. Hoe kan ik mijn beleggingen op de beleggersgiro overboeken naar een andere rekening of op de beleggersgiro ontvangen vanaf een andere rekening?

1. U kunt uw beleggingsproducten op de beleggersgiro overboeken naar:
  - ▶ een andere beleggingsrekening van uzelf of van iemand anders bij de bank; of
  - ▶ een andere rekening van uzelf of van iemand anders bij een andere bank.
2. U kunt beleggingsproducten op de beleggersgiro ontvangen van:
  - ▶ een andere beleggingsrekening van uzelf of van iemand anders bij de bank; of
  - ▶ een andere rekening van uzelf of van iemand anders bij een andere bank.
3. Overboekingen binnen de bank kunnen bestaan uit hele aantallen van een beleggingsproduct en uit delen daarvan. Overboekingen naar een andere bank of vanaf een andere bank kunnen alleen bestaan uit hele aantallen van een beleggingsproduct. Uiteraard kan dit alleen met beleggingsproducten die door de bank zijn aangewezen.
4. Let op: er kunnen in de voorwaarden van een beleggingsproduct beperkingen voor de overboeking staan. Zie hiervoor artikel 6.2 (*Kan ik mijn beleggingsproducten overboeken binnen de bank of naar een andere bank?*) van de Algemene Voorwaarden Beleggen.
5. Wilt u uw beleggingen in edelmetaal giraal overboeken of ontvangen? U kunt uw beleggingen in edelmetaal giraal overboeken naar een andere beleggingsrekening van uzelf of van iemand anders bij de bank of naar een andere beleggingsrekening van uzelf of van iemand anders bij een andere bank. De bank kan edelmetaal ook giraal voor u op uw beleggingsrekening ontvangen van een beleggingsrekening van uzelf of van iemand anders bij de bank of van een

beleggingsrekening van uzelf of van iemand anders bij een andere bank.

Het kan gebeuren dat de bank bij deze overboekingen enkele fracties moet verkopen. Fracties zijn de cijfers achter de komma. Dit is het geval als de beleggingsrekening waar de beleggingen naar toe moeten gaan of waar de beleggingen vandaan komen, een ander aantal fracties heeft.

6. Ontvangt de bank van een andere bank voor u beleggingsproducten die door de bank zijn aangewezen? Dan administreert de bank deze beleggingsproducten automatisch als uw vordering op de Stichting.
7. De bank mag altijd bepalen dat een beleggingsproduct op de beleggersgiro niet meer kan worden overgeboekt vanaf de beleggersgiro of niet meer ontvangen kan worden op de beleggersgiro. Dit kan bijvoorbeeld het gevolg zijn van:
  - ▶ beperkingen in de voorwaarden van een beleggingsproduct
  - ▶ wet- en regelgeving
  - ▶ de hoeveelheid beleggingsproducten die u wilt overboeken of ontvangen. Bijvoorbeeld omdat u alleen hele aantallen van een beleggingsproduct kunt overboeken.

### 3.5. Wat moet ik doen als ik niet of niet meer via de beleggersgiro in een bepaald beleggingsproduct wil beleggen?

1. Wilt u niet via de beleggersgiro beleggen in een beleggingsproduct dat door de bank is aangewezen? Dan moet u dit zelf aangeven bij de bank. Vraag de bank naar de mogelijkheden.
2. Belegt u al via de beleggersgiro in een bepaald beleggingsproduct, maar wilt u hierin niet langer via de beleggersgiro beleggen? Dan moet u dit zelf aangeven bij de bank. De bank bepaalt voor welke beleggingsproducten dit mogelijk is. U moet dan de delen van het beleggingsproduct verkopen en de bank vragen de hele aantallen van dit beleggingsproduct niet langer via de beleggersgiro te administreren. De bank administreert uw beleggingsproducten dan op uw beleggingsrekening zonder cijfers achter de komma.
3. Ook het omgekeerde is mogelijk. Dan moet u de bank vragen om juist wel in een bepaald beleggingsproduct via de beleggersgiro te beleggen. Dit kan alleen met beleggingsproducten die door de bank zijn aangewezen.
4. De bank kan voor deze handelingen kosten in rekening brengen.



## 4. Aanvullende voorwaarden voor beleggen in edelmetaal

### 4.1. Gelden er nog aanvullende voorwaarden voor mijn beleggingen in edelmetaal?

1. Voor beleggen in edelmetaal via de beleggersgiro maken de bank en de Stichting Beleggersgiro ABN AMRO gebruik van UBS AG gevestigd te Zürich, Zwitserland (afgekort: UBS).
2. De bank en de Stichting hebben hiervoor bepaalde afspraken gemaakt met UBS. Hierdoor gelden er aanvullende voorwaarden voor beleggen in edelmetaal via de beleggersgiro.
3. UBS heeft altijd het recht om te stoppen met haar diensten aan de bank en de Stichting in edelmetaal. De termijn die UBS hiervoor in acht moet nemen is 30 dagen. Stopt UBS met deze diensten? Dan geldt hiervoor artikel 12.1 van Hoofdstuk 12 (*Stoppen met bepaalde beleggingsdiensten*) van de Algemene Voorwaarden Beleggen. In dit geval zijn de regels van toepassing die gelden als de bank besluit:
  - ▶ om te stoppen met bepaalde beleggingsdiensten; en
  - ▶ om te stoppen met bepaalde beleggingsproducten.

### 4.2. Hoe werkt beleggen in edelmetaal via de beleggersgiro?

1. Belegt u via de beleggersgiro in edelmetaal? Dan belegt u niet rechtstreeks in edelmetaal. U belegt dan in edelmetaal via de Stichting Beleggersgiro ABN AMRO.
2. U kunt bij de bank een order opgeven voor een belegging in de edelmetalen goud, zilver, platina en palladium. Hoe u een order opgeeft bij de bank voor een belegging in edelmetaal leest u in artikel 2.1 (*Welke regels gelden als ik een order opgeef bij de bank voor de beleggersgiro?*).
3. De bank kan uw order voor een belegging in edelmetaal alleen doorgeven aan UBS op een dag waarop UBS en de bank geopend zijn.
4. De verkoopprijzen en koopprijzen van de edelmetalen zijn gebaseerd op de prijzen die UBS geeft:
  - ▶ bij een verkooporder geeft UBS een biedprijs; en
  - ▶ bij een kooporder geeft UBS een laatprijs.
5. Heeft de bank uw kooporder doorgegeven en is deze door UBS uitgevoerd? Dan krijgt u geen edelmetaal, maar een vordering op de Stichting Beleggersgiro ABN AMRO.
6. Stichting Beleggersgiro ABN AMRO is eigenaar van het edelmetaal. Dit betekent dat het edelmetaal dat de Stichting aanhoudt bij UBS op naam staat van de

Stichting. Maar alle voor- en nadelen en risico's van beleggen in edelmetaal via de beleggersgiro zijn voor u.

7. De bank administreert uw vordering op de Stichting op uw beleggingsrekening. Hierop ziet u uw vordering in vier cijfers achter de komma, uitgedrukt in een gewicht. De waarde van uw vordering berekent de bank een keer per dag op basis van de biedprijs die UBS op dat moment geeft. Deze waarde is uitgedrukt in euro's.

### 4.3. Hoe belegt de Stichting in edelmetaal bij UBS?

1. De Stichting houdt voor de beleggingen in edelmetalen per edelmetaal twee soorten rekeningen aan bij UBS:
  - ▶ een zogenoemde 'Metal Account'; en
  - ▶ een zogenoemde 'Collective Custody Account'.
2. Voor de beleggingen in edelmetaal die de Stichting bij UBS aanhoudt op een 'Metal Account', heeft de Stichting een vordering op UBS in het edelmetaal waarin wordt belegd.
3. De beleggingen in edelmetaal die de Stichting bij UBS aanhoudt op een 'Collective Custody Account' worden fysiek in collectieve beveiligde bewaring gehouden door UBS. Samen met het edelmetaal van andere klanten van UBS die hun beleggingen aanhouden op een 'Collective Custody Account'. De Stichting is samen met die andere klanten mede-eigenaar van deze beleggingen.
4. De Stichting zal altijd proberen om minimaal 70% van alle beleggingen in een edelmetaal aan te houden op de 'Collective Custody Accounts' van UBS. Maar de Stichting en de bank garanderen dit niet.
5. UBS mag voor de Collective Custody Accounts altijd voor een deel of helemaal andere bewaarders inschakelen in Zwitserland of in een ander land. Dan geldt ook artikel 5.1 (*Bewaart de bank mijn beleggingsproducten?*) en 5.3. (*Wat is het gevolg van problemen met een ander die mijn beleggingsproducten bewaart?*) van de Algemene Voorwaarden Beleggen.

### 4.4. Voert UBS mijn order voor edelmetaal altijd uit?

1. UBS zal altijd proberen om uw order in edelmetaal uit te voeren. Maar UBS is niet verplicht om uw order in edelmetaal uit te voeren als er extreme marktomstandigheden zijn. UBS bepaalt of er sprake is van extreme marktomstandigheden.
2. Wordt uw order in edelmetaal hierdoor niet uitgevoerd? Dan zijn UBS, de bank en Stichting Beleggersgiro ABN AMRO hiervoor niet aansprakelijk.

#### **4.5. Kan ik mijn beleggingen in edelmetaal ook fysiek krijgen?**

1. U kunt uw beleggingen in edelmetaal nooit fysiek uitgeleverd krijgen via de bank of via de Stichting.

#### **4.6. Wat gebeurt er met het edelmetaal als UBS failliet gaat en wat zijn dan mijn rechten?**

1. Voor de beleggingen in edelmetalen die door de Stichting bij UBS worden aangehouden op 'Metal Accounts' heeft de Stichting Beleggersgiro ABN AMRO dan als schuldeiser van UBS een concurrente vordering op UBS. De Stichting deelt dan met alle andere concurrente schuldeisers van UBS in de failliete boedel van UBS, nadat hieruit eerst de bevoorrechte schuldeisers zijn voldaan. Dit betekent meestal dat een concurrente schuldeiser niet zijn volledige vordering krijgt uitgekeerd. Het kan zelfs zijn dat er niets overblijft voor de concurrente schuldeisers.
2. De beleggingen in edelmetalen die door de Stichting bij UBS worden aangehouden op 'Collective Custody Accounts' zijn afgescheiden van het vermogen van UBS. Deze beleggingen vallen dus niet in het faillissement van UBS.
3. Heeft u een belegging in een edelmetaal en gaat UBS failliet? Dan heeft u via de Stichting recht op een deel van de beleggingen van de Stichting in dat edelmetaal, dat voor de Stichting feitelijk wordt aangehouden:
  - ▶ op een 'Metal Account' bij UBS op het moment dat het faillissement van UBS intreedt, voor zover hierop nog uitkeringen worden gedaan aan de Stichting door de curator in het faillissement; en
  - ▶ op een 'Collective Custody Account' bij UBS op het moment dat het faillissement van UBS intreedt.De omvang van uw recht wordt bepaald naar verhouding van de omvang van uw belegging in het edelmetaal tot het totaal van de beleggingen dat de Stichting voor alle klanten van ABN AMRO aanhoudt op de Metal Account en de Collective Custody Account. Is er voor de Stichting minder edelmetaal aanwezig bij UBS dan er volgens de eigen administratie van de bank aanwezig had moeten zijn? En komt dit doordat UBS fouten heeft gemaakt in haar werkzaamheden en administratie bij een 'Metal Account' of een 'Collective Custody Account' en/of doordat een door UBS ingeschakelde andere bewaarder ook fouten heeft gemaakt in zijn werkzaamheden en administratie bij een 'Collective Custody Account' of doordat een door UBS ingeschakelde andere bewaarder ook failliet is gegaan? Zie ook artikel 4.3.5. Dan is de Stichting of de bank daar niet aansprakelijk voor.

#### **4.7. Vallen mijn beleggingen in edelmetaal onder het beleggerscompensatie- en depositogarantiestelsel?**

1. Nee, uw beleggingen in edelmetaal vallen niet onder het beleggerscompensatie- en depositogarantiestelsel.
2. Voor meer informatie over deze regels verwijzen wij u naar de website van De Nederlandsche Bank (dnb.nl).

#### **4.8. Wat zijn mijn rechten als de bank failliet gaat?**

Uw beleggingen in edelmetaal via de beleggersgiro vallen niet in het vermogen van de bank. Lees ook artikel 5.2 (*Vallen mijn beleggingsproducten in het vermogen van de bank?*) van de Algemene Voorwaarden Beleggen. Hierdoor vallen deze beleggingsproducten niet in het faillissement van de bank als de bank 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?**

1. Hiervoor gelden de regels in hoofdstuk 12 (*Stoppen met bepaalde beleggingsdiensten*) van de Algemene Voorwaarden Beleggen. In aanvulling hierop gelden ook nog de volgende regels voor de beleggersgiro.
2. De bank kan altijd besluiten dat u niet meer via de beleggersgiro in een bepaald beleggingsproduct kunt beleggen. De bank maakt dit besluit dan ten minste één maand van tevoren aan u bekend.
3. U kunt dan kiezen wat u met dat beleggingsproduct wilt doen. U moet er voor zorgen dat u uw keuze binnen die maand maakt omdat u daarna niet meer via de beleggersgiro in dat beleggingsproduct kunt beleggen. U kunt alleen geen keuze maken bij een belegging in edelmetaal, zie hierna onder 6.
4. U kunt ervoor kiezen om:
  - ▶ niet meer in dat beleggingsproduct te beleggen, maar wel in een ander beleggingsproduct via de beleggersgiro. U moet dan dat beleggingsproduct volledig verkopen en tegelijkertijd een ander beleggingsproduct kopen waarin u wel via de beleggersgiro kunt beleggen. Dit noemen we een switchorder;
  - ▶ helemaal niet meer in dat beleggingsproduct te beleggen. U moet dan dat beleggingsproduct volledig verkopen; of
  - ▶ nog wel in dat beleggingsproduct te beleggen, maar niet meer via de beleggersgiro. U hoeft dan niet de hele aantallen van dat beleggingsproduct te verkopen. Maar u moet wel de delen van dat beleggingsproduct verkopen. Dat wil zeggen het

deel van dat beleggingsproduct achter de komma. De bank zal de hele aantallen automatisch uit de beleggersgiro verwijderen. Dit doet de bank op het moment waarop u niet meer in dat beleggingsproduct via de beleggersgiro kunt beleggen. De hele aantallen blijven op uw beleggingsrekening staan. U heeft dan geen vordering meer op de Stichting, maar belegt rechtstreeks in dat beleggingsproduct. U belegt in dat beleggingsproduct niet meer via de beleggersgiro.

5. Wat gebeurt er als ik mijn beleggingsproduct niet verkoop? Dan zal de bank alleen de delen van uw beleggingsproduct verkopen. Dat wil zeggen het deel van dat beleggingsproduct achter de komma. Dit doet de bank alleen als het ook mogelijk is om niet via de beleggersgiro in dit beleggingsproduct te beleggen. De opbrengst hiervan zal de bank na aftrek van mogelijke kosten bijschrijven op uw betaalrekening. De bank zal de hele aantallen automatisch uit de beleggersgiro verwijderen. Dit doet de bank binnen een week na het moment waarop u niet meer via de beleggersgiro in dat beleggingsproduct kunt beleggen. De hele aantallen blijven op uw beleggingsrekening staan. U heeft dan geen vordering meer op de Stichting, maar belegt rechtstreeks in dat beleggingsproduct. U belegt in dat beleggingsproduct niet meer via de beleggersgiro.
6. Kunt u niet meer via de beleggersgiro in edelmetaal beleggen? Dan zal de bank het edelmetaal verkopen en de opbrengst hiervan na aftrek van mogelijke kosten bijschrijven op uw betaalrekening.
7. Heeft de bank zelf het besluit genomen dat u niet meer in een bepaald beleggingsproduct kunt beleggen via de beleggersgiro? Dan brengt de bank u geen kosten in rekening voor al deze handelingen. Dit geldt niet als de bank dit besluit heeft moeten nemen. Bijvoorbeeld door een wijziging in een wettelijke regel of een aanwijzing van een toezichthouder.

## 5.2. Kan de bank de Voorwaarden Beleggersgiro wijzigen?

De bank kan de Voorwaarden Beleggersgiro 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.

ABN AMRO Bank N.V.  
Stichting Beleggersgiro ABN AMRO  
Amsterdam, april 2013

ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam.  
Handelsregister K.v.K. Amsterdam, nr 34334259.