

# Voorwaarden Beleggen

## Werkingsfeer

Deze **Voorwaarden Beleggen** zijn van toepassing als u een Aegon beleggingsrekening heeft geopend. Deze **Voorwaarden Beleggen** gelden in aanvulling op de **Algemene Voorwaarden** en de andere voorwaarden die op uw Aegon beleggingsrekening van toepassing zijn, zoals de **productvoorwaarden**. Zij maken onderdeel uit van uw overeenkomst met Aegon Bank N.V. Waar hierna over “**wij**” of “**ons**” wordt gesproken, wordt Aegon Bank N.V. bedoeld.

In deze **Voorwaarden Beleggen** vindt u belangrijke informatie over uw Aegon beleggingsrekening. Leest u deze voorwaarden daarom goed door. Heeft u na het lezen van deze voorwaarden nog vragen? Kijkt u dan of u het antwoord op uw vragen kunt vinden op onze website, [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). Ook kunt u contact opnemen met onze Klantenservice of met uw **adviseur**. Onze contactgegevens zijn als volgt:

Aegon Bank N.V.  
Aegonplein 50  
2591 TV Den Haag

Onze Klantenservice is bereikbaar op telefoonnummer 088 344 12 34 of via [klantenservice@aegon.nl](mailto:klantenservice@aegon.nl).

## Welke voorwaarden gaan voor bij tegenstrijdige regels?

Staat er over hetzelfde onderwerp iets in verschillende voorwaarden en spreken zij elkaar tegen? Dan gelden de bepalingen uit de voorwaarden in deze volgorde:

- de **productvoorwaarden**.
- deze Voorwaarden Beleggen Aegon Bank N.V.
- de Algemene Voorwaarden Aegon Bank N.V.
- de Internetvoorwaarden Mijn Aegon.
- de Mijn Aegon App Voorwaarden.
- de Algemene Bankvoorwaarden 2017 van de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB): deze voorwaarden zijn tot stand gekomen in overleg tussen de NVB en de Consumentenbond. De voorwaarden worden door bijna alle banken in Nederland gebruikt.

Voorbeeld: staat in de **Algemene Voorwaarden** een bepaling die anders is dan een bepaling met hetzelfde onderwerp in deze **Voorwaarden Beleggen**? Dan geldt de bepaling uit deze **Voorwaarden Beleggen**.

## U gaat beleggen

### 1. Definities

In deze **Voorwaarden Beleggen** wordt een aantal vaste begrippen gebruikt. Deze begrippen vindt u **vetgedrukt** terug in de tekst. Wat deze begrippen betekenen leest u hieronder. **Vetgedrukte** begrippen die niet in deze **Voorwaarden Beleggen** zijn gedefinieerd, hebben de betekenis die daaraan wordt gegeven in de **Algemene Voorwaarden**.

<b>Aankoopkosten</b>	De kosten die u betaalt als u <b>participaties</b> koopt.
<b>Aankooporder</b>	Een <b>order</b> om <b>participaties</b> in een bepaald <b>beleggingsfonds</b> te kopen.
<b>Actuele fondsverdeling</b>	De verdeling van de verschillende <b>participaties</b> op uw Aegon beleggingsrekening op een bepaald moment.
<b>Adviseur</b>	Een adviseur of bemiddelaar in de zin van de Wet op het financieel toezicht.
<b>Aegon</b>	Aegon Nederland N.V., statutair gevestigd in Den Haag en kantoorhoudende aan het Aegonplein 50, 2591 TV Den Haag.
<b>Aegon Investment Management</b>	Aegon Investment Management B.V., statutair gevestigd in Den Haag en kantoorhoudende aan het Aegonplein 50, 2591 TV Den Haag.
<b>Algemene Voorwaarden</b>	De Algemene Voorwaarden Aegon Bank N.V.
<b>Beleggingsfonds</b>	Een beleggingsfonds belegt geld dat door meerdere beleggers is ingelegd collectief volgens een vooraf bepaald beleggingsbeleid. Een beleggingsfonds is een beleggingsinstelling in de zin van de Wet op het financieel toezicht of een subfonds daarvan.
<b>BeleggingsGiro</b>	Stichting Aegon BeleggingsGiro, statutair gevestigd in Den Haag en kantoorhoudende aan het Aegonplein 50, 2591 TV Den Haag.

<b>Beleggingsmix</b>	Een mix uit de door ons aangeboden <b>beleggingsfondsen</b> en cash geld. De beleggingsmix wordt afhankelijk van het door u gekozen product door u zelf (bij Mix Beleggen) of door ons (bij Profiel Beleggen) samengesteld.
<b>Financiële bijsluiter</b>	Een document waarin wij u informatie aanbieden over rendementen, risico's en kosten van complexe financiële producten, zoals bancaire lijfrenteproducten. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven.
<b>Handelsdag</b>	De dagen waarop de banken in Nederland open zijn voor transacties in geld en in <b>participaties</b> . 31 december geldt niet als handelsdag.
<b>Kennis- en ervaringstoets</b>	In deze toets stellen wij u vragen over uw kennis van en ervaring met het door u gekozen product.
<b>Looptijd</b>	De met u overeengekomen termijn waarvoor uw Aegon beleggingsrekening loopt.
<b>Order</b>	Een <b>aankooporder</b> , een <b>verkooporder</b> of een <b>switchorder</b> .
<b>Participaties</b>	Rechten van deelneming in een <b>beleggingsfonds</b> .
<b>Risicoprofiel</b>	Een vooraf door ons vastgestelde <b>beleggingsmix</b> voor Aegon Profiel Beleggen, die wijzigt gedurende de <b>looptijd</b> .
<b>Switchorder</b>	Een <b>order</b> om <b>participaties</b> in een bepaald <b>beleggingsfonds</b> te verkopen en met die opbrengst meteen <b>participaties</b> in een ander <b>beleggingsfonds</b> te kopen.
<b>Verkoopkosten</b>	De kosten die u betaalt als u <b>participaties</b> verkoopt.
<b>Verkooporder</b>	Een <b>order</b> om <b>participaties</b> in een bepaald <b>beleggingsfonds</b> te verkopen.
<b>Voorwaarden Beleggen</b>	Deze Voorwaarden Beleggen Aegon Bank N.V.
<b>Waarde</b>	De waarde in euro's van de <b>participaties</b> die de <b>BeleggingsGiro</b> voor u houdt en die zijn geadmistreerd op uw Aegon beleggingsrekening.

## 2. U opent een Aegon beleggingsrekening

- 2.1 Om te kunnen beleggen, opent u een Aegon beleggingsrekening. Met de Aegon beleggingsrekening kunt u uitsluitend beleggen in door ons geselecteerde **beleggingsfondsen** die worden beheerd door **Aegon Investment Management**.
- 2.2 De Aegon beleggingsrekening bestaat uit een transactierekening en een beleggingsrekening. Op de transactierekening administreren wij het **saldo** op uw Aegon beleggingsrekening. Met dit **saldo** kunt u beleggen in **participaties**. Alle door u aangekochte **participaties** worden door ons tot in vier decimalen op de beleggingsrekening geadmistreerd.
- 2.3 Uw **participaties** worden bewaard en geadmistreerd door de **BeleggingsGiro**. Meer informatie over de **BeleggingsGiro** vindt u in artikel 14.
- 2.4 Om een Aegon beleggingsrekening te kunnen openen, moet u voldoen aan de voorwaarden van artikel 2 tot en met 4 van de **Algemene Voorwaarden**. Daarnaast stellen wij voor de meeste beleggingsproducten een **Kennis- en ervaringstoets** verplicht. Als u de kennis en -ervaringsvragen niet goed beantwoordt, mogen wij u de Aegon beleggingsrekening weigeren.
- 2.5 U bent ervoor verantwoordelijk dat de verstrekte informatie over uw kennis van en ervaring met beleggen juist is.
- 2.6 Als er meerdere **rekeninghouders** zijn, moeten zij in onderling overleg bepalen wie namens hen de **Kennis- en ervaringstoets** aflegt. Deze toets geldt dan voor beide **rekeninghouders** gezamenlijk.

## 3. Wij beschouwen u als niet-professionele belegger

- 3.1 Wij beschouwen u niet als niet-professionele belegger in de zin van de Wet op het financieel toezicht. Dit betekent dat op u het hoogste wettelijke beschermingsniveau van toepassing is.
- 3.2 Een verzoek om u als professionele belegger te beschouwen wijzen wij altijd af.

## 4. U bent op de hoogte van de risico's die verbonden zijn aan beleggen

- 4.1 Als u gaat beleggen, loopt u risico. Aan alle vormen van beleggen zijn risico's verbonden. De waarde van uw **participaties** kan stijgen, maar ook dalen. Achteraf kan blijken dat u een hoger rendement had behaald op een spaarrekening. Ook kan het rendement onvoldoende zijn om de inflatie bij te houden. U kunt zelfs uw gehele inleg kwijtraken. Winsten of verliezen uit het verleden zeggen niets over de toekomst.
- 4.2 Wilt of kunt u de verliezen die u zou kunnen lijden bij beleggen niet dragen? Dan kunt u beter niet beleggen. Beleggen past dan namelijk niet bij u.
- 4.3 De belangrijkste algemene risico's waarmee u als belegger te maken kunt krijgen zijn de volgende:
  - a. **Marktrisico**: Als gevolg van veranderende economische marktomstandigheden kan de waarde van uw **participaties** toenemen of afnemen.
  - b. **Koersrisico**: De waarde van uw **participaties** kan veranderen door koersschommelingen. Koersschommelingen kunnen door allerlei oorzaken ontstaan. Zo kan de koers van een **participatie** veranderen als een bedrijf waarin het **beleggingsfonds** belegt zijn jaarcijfers bekendmaakt of een persbericht uitbrengt.
  - c. **Valutarisico**: Belegt u in een **beleggingsfonds** dat belegt in een andere valuta dan de euro? Dan bestaat de kans dat de valutakoers ten tijde van uw aankoop van de betreffende belegging verschilt van de valutakoers ten tijde van de verkoop van de belegging.
  - d. **Herbeleggingsrisico**: Dit is het risico dat u dividend of andere inkomsten uit uw beleggingen niet opnieuw kunt beleggen tegen hetzelfde rendement als van uw oorspronkelijke belegging.
  - e. **Renterisico**: De waarde van bepaalde soorten beleggingen is mede afhankelijk van de hoogte van de marktrente. Over het algemeen heeft een stijging van de marktrente een negatieve invloed op de waarde van aandelen en obligaties.
  - f. **Liquiditeitsrisico**: Het kan gebeuren dat u door omstandigheden uw **participaties** niet of nauwelijks kunt verhandelen op de beurs. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn als het erg slecht gaat met de bedrijven waarin het **beleggingsfonds** belegt en het **beleggingsfonds** de beleggingen niet, of alleen tegen een lagere prijs, kan verkopen.

De hierboven genoemde lijst met risico's is niet volledig. Er kunnen zich altijd risico's voordoen waarvoor wij u niet hebben gewaarschuwd en ook niet hebben kunnen waarschuwen.

- 4.4 De mate waarin u risico loopt is over het algemeen afhankelijk van het type **beleggingsfonds** waarin u belegt. Over het algemeen loopt u meer risico als u belegt in een **beleggingsfonds** dat belegt in aandelen dan als u belegt in vastrentende waarden, zoals een obligatiefonds.
- 4.5 U loopt geen beleggingsrisico over het **saldo** op uw transactierekening.
- 4.6 Voordat u een **order** inlegt moet u controleren of u de kenmerken en de risico's van het **beleggingsfonds** waarin u belegt begrijpt en accepteert. Als u denkt onvoldoende informatie te hebben over de specifieke kenmerken en risico's van een bepaald **beleggingsfonds**, moet u zich nader te laten informeren. Ook kunt u besluiten van uw **order** af te zien.
- 4.7 Door het aangaan van uw overeenkomst met ons bevestigt u dat u voldoende op de hoogte bent van de risico's die verbonden zijn aan beleggen en dat u deze risico's accepteert. U heeft ook de op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) beschikbare informatie over het **beleggingsfonds** en – indien beschikbaar – de **financiële bijsluiter** gelezen. Het is belangrijk dat u deze informatie leest voordat u een beleggingsproduct afsluit.

## 5. U kunt orders doorgeven

- 5.1 Wij bieden voor onze producten verschillende beleggingsvormen aan. Afhankelijk van de door u gekozen beleggingsvorm kunt u **orders** doorgeven. Wij onderscheiden drie verschillende soorten **orders**:
  - a. een **aankooporder**;
  - b. een **verkooporder**; en
  - c. een **switchorder**.
- 5.2 U kunt niet rood staan op uw transactierekening. Hierdoor kunnen **aankooporders** of **switchorders** die groter zijn dan het beschikbare **saldo** op uw transactierekening niet worden uitgevoerd. De **order** komt in dat geval geheel te vervallen.
- 5.3 U kunt niet meer **participaties** in een **beleggingsfonds** verkopen dan dat u bezit.
- 5.4 Als u een **verkooporder** doorgeeft in geld, delen wij het bedrag door de koers van de **participaties** die u wilt verkopen op het moment van uitvoering. Dit aantal wordt naar beneden (in vier decimalen) afgerond.
- 5.5 Als u een **aankooporder** doorgeeft in geld, dan wordt het totaal aantal **participaties** dat u aankoopt bepaald door het bedrag te delen door de koers van de **participaties** op het moment van uitvoering.
- 5.6 Geeft u een **order** door in aantal **participaties**, dan wordt het totaalbedrag van de **order** berekend door het aantal **participaties** te vermenigvuldigen met de koers van die **participaties** op het moment van uitvoering.
- 5.7 Onvolledige **orders** of **orders** die in strijd zijn met uw overeenkomst met ons worden niet uitgevoerd.

## 6. We keren dividend uit en we beleggen dividend opnieuw

- 6.1 U kunt over de door u aangehouden **participaties** alleen dividend in geld ontvangen. Ontvangen dividenduitkeringen over uw **participaties** worden door de **BeleggingsGiro** de volgende werkdag op uw Aegon beleggingsrekening bijgeschreven.
- 6.2 Voor het bedrag dat u ontvangt aan dividend wordt automatisch een **aankooporder** ingelegd voor de **participaties** van het **beleggingsfonds** waarvan u het dividend heeft ontvangen. U betaalt over de **aankooporder** geen kosten.
- 6.3 Op het uit te keren brutodividend houden wij 15% dividendbelasting in als voorheffing. De ingehouden dividendbelasting kan in sommige gevallen bij de aangifte inkomstenbelasting worden teruggevraagd. Voor fiscaal vrijgestelde producten (zoals levensloop en –lijfrenteproducten) wordt geen dividendbelasting ingehouden en wordt het volledige dividend uitgekeerd en herbelegd.

## 7. Onze beleggingsvormen: Beleggen voor Beginners, Vrij Beleggen, Mix Beleggen en Profiel Beleggen

- 7.1 U kunt bij ons op vier manieren beleggen:
  - Beleggen voor Beginners
  - Vrij Beleggen
  - Mix Beleggen
  - Profiel Beleggen (ook wel “life cycle beleggen” genoemd). Hieronder valt ook Aegon Doelbeleggen.Zie voor de wijze waarop deze beleggingsvormen eruitzien de toepasselijke **productvoorwaarden**.
- 7.2 Wij kunnen nieuwe beleggingsvormen introduceren. Hierop zijn deze Voorwaarden Beleggen ook van toepassing, tenzij wij aangeven dat dit niet het geval is.

## 8. Wij geven u geen advies en verrichten geen vermogensbeheer

- 8.1 Het is bij ons alleen mogelijk een Aegon beleggingsrekening te openen zonder advies. Dit heet “execution only” dienstverlening. Onze diensten beperken zich tot het doorgeven of (doen) uitvoeren van uw **orders**. U bent zelf verantwoordelijk voor uw beleggingsbeslissingen en de samenstelling van uw beleggingsportefeuille. U zorgt zelf dat het door u gekozen product past bij uw:
  - a. financiële positie;
  - b. risicobereidheid;
  - c. ervaring met beleggen; en
  - d. doelstellingen bij het beleggen.
- 8.2 Wij geven u geen beleggingsadvies en verrichten geen vermogensbeheer.
- 8.3 Het is mogelijk om een Aegon beleggingsrekening te openen via een **adviseur**. De **adviseur** kan u in dat geval adviseren welk specifiek product voor u geschikt is.

# Uw Aegon Beleggingsrekening

## 9. Wij brengen u kosten in rekening

- 9.1 Aan een Aegon beleggingsrekening zijn beleggingskosten verbonden. Deze kosten bestaan uit transactiekosten, servicekosten en fondskosten.
- 9.2 De transactiekosten betaalt u voor aan- en verkopen van **participaties** in **beleggingsfondsen**. Als u een **switchorder** inlegt, betaalt u zowel **aankoopkosten** als **verkoopkosten**. De transactiekosten zijn een percentage van het bedrag waarvoor u aankoopt of verkoopt. Als u een **aankooporder** doorgeeft in geld, trekken wij hiervan eerst de **aankoopkosten** vanaf. Het bedrag dat overblijft delen wij vervolgens door de koers van het betreffende fonds. Zo bepalen wij hoeveel **participaties** u kunt kopen. De verkoopkosten worden afgetrokken van de opbrengst van de verkoop. Het restant wordt gestort op uw transactierekening. Kijkt u voor de actuele hoogte van de transactiekosten op **Mijn Aegon** of [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).
- 9.3 De servicekosten betaalt u rechtstreeks aan ons. Deze vergoeding gebruiken wij voor het beheren en het administreren van uw Aegon beleggingsrekening. Ook kosten voor service, toezicht en communicatie vallen daaronder. Wij berekenen de servicekosten op basis van de gemiddelde stand van uw beleggingsportefeuille aan het einde van iedere maand van het betreffende kwartaal. Dit gemiddelde wordt vermenigvuldigd met een percentage. Dit percentage vindt u in de **productvoorwaarden** of op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). De betaling van de servicekosten vindt automatisch plaats. Dit doen wij door het naar rato verkopen van **participaties** van de fondsen uit uw beleggingsportefeuille. Over het **saldo** van de transactierekening betaalt u geen servicekosten.
- 9.4 De fondskosten (waaronder de beheervergoeding) worden door **Aegon Investment Management** als beheerder van de **beleggingsfondsen** in rekening gebracht. Deze kosten worden rechtstreeks aan het vermogen van de **beleggingsfondsen** onttrokken. De fondskosten verschillen per **beleggingsfonds**. Alle fondskosten vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

## 10. U ontvangt rente op uw transactierekening

- 10.1 U ontvangt een **variabele rente** over het **saldo** op uw transactierekening. Onze actuele rentetarieven vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). Als de **variabele rente** verandert, informeren wij u hierover op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl), **Mijn Aegon** of per e-mail. De rentetarieven zijn effectief op jaarbasis. Boven een door ons vast te stellen bedrag kunnen afwijkende tarieven gelden.
- 10.2 Wij kunnen het percentage van de **variabele rente** iedere dag aanpassen. Als we de **variabele rente** aanpassen, gaat het nieuwe rentepercentage in op de dag die wij aangeven.
- 10.3 De rente wordt per dag over het uitstaande **saldo** berekend, uitgaande van het werkelijke aantal dagen per maand en per jaar.
- 10.4 U ontvangt aan het begin van ieder jaar de **variabele rente** over het vorige jaar op uw transactierekening.
- 10.5 Als uw Aegon beleggingsrekening wordt beëindigd, maken we het **saldo** met de opgebouwde rente zo spoedig mogelijk over naar uw **tegenrekening**.

## 11. Wij voeren alle orders uit volgens ons orderuitvoeringsbeleid

- 11.1 Wij voeren alle **orders** uit volgens het hieronder beschreven orderuitvoeringsbeleid.
- 11.2 Wij voeren alle **orders** uit op basis van "best execution". Dit betekent dat wij bij de uitvoering van **orders** alle redelijke maatregelen nemen om voor u het best mogelijke resultaat te behalen.
- 11.3 Wij bieden alleen **participaties** aan in **beleggingsfondsen** die worden beheerd door **Aegon Investment Management**. Deze **beleggingsfondsen** staan niet genoteerd aan de beurs. De **orders** worden uitgevoerd door **Aegon Investment Management** volgens de bepalingen van het betreffende **beleggingsfonds**. Het orderuitvoeringsbeleid ("Order Execution Policy") van **Aegon Investment Management** is van toepassing op deze **orders**. Dit orderuitvoeringsbeleid is te vinden op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en wordt u op verzoek toegezonden.
- 11.4 De **beleggingsfondsen** hebben één koers per dag. Dit noemen we de slotkoers. De slotkoersen vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). De **beleggingsfondsen** worden slechts één maal per dag verhandeld en dan alleen op basis van de in punt 5 genoemde slotkoers. Dit betekent dat er geen minimum- of maximumprijs kan worden meegegeven.
- 11.5 U kunt uw **orders** inleggen via **Mijn Aegon**. Uw **order** wordt op de volgende momenten uitgevoerd:
- Ontvangen we uw **order** op een **handelsdag** vóór 12.00 uur (Nederlandse tijd)? Dan wordt de **order** diezelfde dag bij **Aegon Investment Management** ingelegd. De **order** wordt vervolgens de eerstvolgende **handelsdag** tegen de slotkoers van de vorige **handelsdag** uitgevoerd.
  - Ontvangen we uw **order** op een **handelsdag** na 12.00 uur (Nederlandse tijd) of op een dag die geen **handelsdag** is (bijvoorbeeld het weekend)? Dan wordt de **order** de volgende **handelsdag** bij **Aegon Investment Management** ingelegd. De **order** wordt vervolgens weer een **handelsdag** later tegen de slotkoers van de **handelsdag** ervoor verwerkt.
- 11.6 Wij salderen tegengestelde **aankooporders** en **verkooporders** in de **beleggingsfondsen** voordat wij deze doorgeven aan **Aegon Investment Management**. Wij noemen dit "in-house-matching". Worden er door onze klanten 100 verkooporders en 200 aankooporders voor **participaties** in hetzelfde **beleggingsfonds** ingelegd? Dan geven wij één aankooporder voor 100 **participaties** in dit **beleggingsfonds** aan **Aegon Investment Management** door.
- 11.7 Indien u een **order** plaatst, zullen de door u aangekochte of verkochte **participaties** alleen op uw Aegon beleggingsrekening worden geadmistreerd indien het door u te betalen of ontvangen bedrag op datzelfde moment op uw transactierekening is geadmistreerd.
- 11.8 Wij kunnen anderen vragen om ons te helpen bij het uitvoeren van uw **orders**.
- 11.9 Ingeval van bijzondere omstandigheden, zoals overmacht, onvoorzienbare marktomstandigheden of computerstoringen, mogen wij van het in dit artikel beschreven orderuitvoeringsbeleid afwijken.

## 12. Bewaring door de BeleggingsGiro

- 12.1 Uw **participaties** worden bewaard en geadmistreerd door de **BeleggingsGiro**. Dit is een van Aegon gescheiden stichting die speciaal is opgericht voor het bewaren en beheren van **participaties**.

- 12.2 De **BeleggingsGiro** verkrijgt en houdt de beleggingen op eigen naam. Dit betekent dat u geen eigenaar wordt van de **participaties**. U krijgt een vordering luidende in **participaties** op de **BeleggingsGiro**.
- 12.3 Wij zorgen er samen met de **BeleggingsGiro** voor dat de **Beleggingsgiro** steeds dezelfde hoeveelheid **participaties** bezit als geadmineistreerd is op de beleggingsrekeningen van al onze klanten.
- 12.4 Wij zijn belast met de administratie van de **participaties** die door de **BeleggingsGiro** voor u worden gehouden. De **BeleggingsGiro** heeft ons daartoe opdracht gegeven. De **BeleggingsGiro** heeft ons gemachtigd om:
- uw **orders** door te geven aan **Aegon Investment Management** als beheerder van de **beleggingsfondsen**;
  - voor u betalingen te doen en te ontvangen; en
  - alle overige rechtshandelingen voor en namens de **BeleggingsGiro** uit te voeren.
- 12.5 Wij garanderen de nakoming van de verplichtingen van de **BeleggingsGiro** tegenover u.
- 12.6 Als u een **participatie** verkoopt, houdt uw vordering op de **BeleggingsGiro** voor die betreffende **participatie** op te bestaan.
- 12.7 U kunt een vordering op de **BeleggingsGiro** alleen aan ons overdragen.
- 12.8 **Participaties** aan toonder en andere waardepapieren in verband met uw **participaties** laat de **BeleggingsGiro** bewaren door een bewaarder die door ons wordt aangewezen.
- 12.9 Als aan uw **participaties** stemrecht, een ander zeggenschapsrecht of een wilsrecht is verbonden, oefent de **BeleggingsGiro** dit recht naar eigen inzicht uit. Daarbij zet zij uw belangen voorop.  
U mag aanwezig zijn bij een vergadering van een **beleggingsfonds** waarin u belegt. Als u daar uw stemrecht wilt uitoefenen, dient u dat eerst bij ons aan te vragen. Hierbij geeft u aan voor hoeveel **participaties** u uw stemrecht wilt uitoefenen. U ontvangt dan een volmacht van de **Beleggingsgiro** voor het uitoefenen van uw stemrecht. Wij krijgen uw aanvraag minimaal vijf werkdagen voor de dag waarop een verplichte deponering van stukken moet plaatsvinden of uiterlijk op de dag waarop u moet mededelen dat u wilt deelnemen aan een vergadering. In de periode tussen de dag van ontvangst van het schriftelijke verzoek en de dag waarop de vergadering plaatsvindt, kunt u geen **verkooporders** geven voor de **participaties** waarvoor u uw stemrecht wilt uitoefenen.
- 12.10 De **BeleggingsGiro** oefent geen stemrecht uit op de **participaties** waarvan het stemrecht door u wordt uitgeoefend.

### 13. Administratie van uw participaties

- 13.1 Als u belegt in **participaties** verkrijgt u een vordering op de **BeleggingsGiro**. Wij administreren deze vordering in aantal **participaties** per **beleggingsfonds**. Dat doen we op uw Aegon beleggingsrekening.
- 13.2 **Participaties** worden geadmineistreerd tot in vier decimalen.
- 13.3 Elke verandering in de waarde op uw Aegon beleggingsrekening (door koerswijziging of een **order**) administreren wij.
- 13.4 De **participaties** worden nooit aan u uitgeleverd. De **participaties** blijven steeds op naam staan en in bezit van de **BeleggingsGiro**. Zij kunnen ook niet worden overgeboekt naar een andere Aegon beleggingsrekening of een beleggingsrekening bij een andere bank of beleggingsonderneming.

### 14. Wij of de fondsbeheerder kunnen het aanbieden van beleggingsfondsen altijd stoppen

- 14.1 Wij mogen het aanbieden van een **beleggingsfonds** altijd stoppen. In dat geval laten wij u dat weten. Wij verkopen dan de **participaties** in het betreffende **beleggingsfonds** op de laatste **handelsdag** waarop deze worden aangeboden.
- 14.2 Wij kunnen een vervangend **beleggingsfonds** aanwijzen. In dat geval ontvangt u **participaties** in het vervangende **beleggingsfonds**. De waarde daarvan komt overeen met de waarde van het **beleggingsfonds** dat niet meer wordt aangeboden. Als wij geen vervangend **beleggingsfonds** aanwijzen, verkopen wij uw **participaties** en schrijven we de opbrengst bij op uw transactierekening. Wij zullen u hierover informeren.
- 14.3 Voor de in dit artikel genoemde transacties brengen wij geen **aankoopkosten** en **verkoopkosten** in rekening.

### 15. Beëindiging van uw Aegon beleggingsrekening

- 15.1 U of wij kunnen uw Aegon beleggingsrekening beëindigen. Op de beëindiging van uw Aegon beleggingsrekening zijn de artikelen 16 en 17 van de **Algemene Voorwaarden** van toepassing.
- 15.2 Heeft u vlak voor de beëindiging van uw Aegon beleggingsrekening **orders** doorgegeven die nog niet (geheel) zijn uitgevoerd en niet meer tijdig kunnen worden ingetrokken? Dan worden deze nog door ons afgewikkeld.
- 15.3 In het kader van de beëindiging van uw Aegon beleggingsrekening verkopen wij alle **participaties** die op uw Aegon beleggingsrekening staan. De verkoopopbrengst en het **saldo** (met opgebouwde rente) op uw transactierekening storten wij op uw **tegenrekening**.

## Aansprakelijkheid voor beleggings schade

### 16. Wij en de BeleggingsGiro zijn niet aansprakelijk voor eventuele beleggings schade

- 16.1 Op de Aegon beleggingsrekening zijn de artikelen 22 tot en met 25 van de **Algemene Voorwaarden** van toepassing. In aanvulling hierop geldt het volgende.
- 16.2 Wij voeren de door u opgegeven **orders** uit voor uw rekening en risico.
- 16.3 Als u gebruikmaakt van door ons verstrekte informatie, doet u dat geheel voor eigen rekening en risico.
- 16.4 Wij zijn niet aansprakelijk voor schade in welke vorm dan ook, ook niet voor schade als gevolg van een waardestijging of een waardedaling van uw **participaties**. Wij zijn alleen aansprakelijk indien en voor zover de schade is veroorzaakt door opzet of grove schuld van ons. U vrijwaart ons voor vorderingen van derden met betrekking tot de door ons verrichte diensten. Dit betekent dat deze vorderingen voor uw rekening komen.
- 16.5 Ook de **BeleggingsGiro** is niet aansprakelijk voor door u geleden schade. De bepalingen over de aansprakelijkheid uit de **Algemene Voorwaarden** en deze Voorwaarden Beleggen Aegon Bank N.V. zijn eveneens van toepassing op de **BeleggingsGiro**.

# Overig

## 17. Vermogensscheiding en het depositogarantiestelsel zijn van toepassing

- 17.1 Uw **participaties** worden bewaard en geadmistreerd door de **BeleggingsGiro**. Dit is een van ons gescheiden stichting die speciaal is opgericht voor het bewaren en beheren van **participaties**. Dit betekent dat uw beleggingen veilig zijn als wij failliet gaan. Voor het geval de **BeleggingsGiro** failliet gaat, is het beleggerscompensatiestelsel van toepassing op de **participaties** die u aanhoudt op uw Aegon beleggingsrekening. In dat geval kunt u de waarde van uw **participaties** terugkrijgen tot een maximumbedrag. Hiervoor moet u wel voldoen aan een aantal voorwaarden. Op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) en [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) vindt u meer informatie over het beleggerscompensatiestelsel.
- 17.2 Heeft u een beleggingsrekening bij zowel Aegon Bank als bij Knab? Dan wordt het saldo op alle rekeningen bij de uitvoering van het beleggerscompensatiestelsel bij elkaar opgeteld. Komt als gevolg hiervan het gezamenlijk saldo boven het maximumbedrag uit? Dan kunt u slechts aanspraak maken op het maximumbedrag.
- 17.3 In het geval van een **gezamenlijke rekening** geldt het maximumbedrag onder het beleggerscompensatiestelsel per persoon.
- 17.4 Het liquide **saldo** op uw transactierekening valt onder het Nederlandse wettelijke depositogarantiestelsel, uitgevoerd door De Nederlandsche Bank. Zie hiervoor artikel 28 van de **Algemene Voorwaarden** en de **productvoorwaarden** voor uw Aegon beleggingsrekening.

## 18. Wij kunnen deze voorwaarden veranderen

- 18.1 Wij kunnen deze **Voorwaarden Beleggen** veranderen. Wij laten het u minimaal twee maanden van tevoren weten als wij dat doen, behalve als de verandering in uw voordeel is of meteen moet ingaan volgens de wet. We zetten de nieuwe voorwaarden op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl) of u krijgt bericht van ons.
- 18.2 Bent u het niet eens met de veranderingen? Dan kunt u uw overeenkomst met ons beëindigen. Laat het ons dan weten. Als wij niets van u horen, gaan wij ervan uit dat u de veranderingen goedkeurt.

## 19. U heeft een vraag of klacht

- 19.1 Heeft u een vraag over onze dienstverlening? Kijkt u dan of u het antwoord kunt vinden op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl). Ook kunt u contact opnemen met onze Klantenservice. Als u een vraag of een klacht heeft, kunt u een e-mail sturen naar [klantenservice@aegon.nl](mailto:klantenservice@aegon.nl) of bellen met 088 344 12 34. Ook kunt u een brief sturen naar:
- Aegon Bank N.V.  
T.a.v. de Directie  
Postbus 202  
2501 CE Den Haag
- Wij behandelen klachten volgens de klachtenregeling van **Aegon**. Meer informatie hierover vindt u op [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).
- 19.2 Vindt u dat wij uw klacht niet goed hebben opgelost? Dan kunt u uw klacht indienen bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Dat kan binnen drie maanden nadat wij uw klacht hebben afgehandeld. Kijk voor meer informatie op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl). U kunt uw klacht ook voorleggen aan de rechter.
- 19.3 Als wij worden betrokken in een procedure of een geschil tussen u en een derde, komen alle kosten die wij daarvoor moeten maken voor uw rekening.

## 20. Toepasselijk recht en forumkeuze

Op deze **Voorwaarden Beleggen** is Nederlands recht van toepassing. Eventuele geschillen dienen te worden voorgelegd aan de bevoegde rechter in Den Haag.