

knab®

Overeenkomst en voorwaarden Knab Beleggen



INHOUD

Jouw overeenkomst met ons	4
Voorwaarden Knab Beleggen.....	6
Totstandkoming en beëindiging van de overeenkomst	6
1. Hoe begin je met Knab Beleggen?	6
2. Welke algemene regels gelden voor je Knab Beleggingsrekening?	7
3. Rekening op naam van twee personen	8
4. Wanneer eindigt Knab Beleggen?	9
Knab Beleggen.....	10
5. Hoe werkt Knab Beleggen?	10
6. Je kunt beleggen met risicoafbouw	11
7. Wij houden rekening met je persoonlijke omstandigheden	12
Knab Beleggingsrekening.....	13
8. Je kunt geld overboeken en opnemen.....	13
9. Hoe voeren wij orders uit?	13
10. Wat doen wij in geval van overlijden of beslaglegging?	13
11. Hoe worden je beleggingen bewaard?	14
Risico's van beleggen.....	15
12. Als je belegt, neem je risico	15
Vergoedingen.....	16
13. Wij brengen je vergoedingen in rekening.....	16
Informatieverstrekking	17
14. Je Persoonlijke Bankomgeving.....	17
15. Wij geven je informatie over het beleggen	17
16. Je moet onze informatie altijd controleren	18
Veiligheidsregels	18
17. Je moet je houden aan onze veiligheidsregels	18
Aansprakelijkheid	19
18. Je hebt een zorgplicht	19
19. Wij zijn niet aansprakelijk bij storingen en misverstanden.....	20
20. Wanneer ben jij verantwoordelijk?	20
21. Wanneer zijn wij verantwoordelijk?.....	20
Privacy	21
22. Wij gaan zorgvuldig om met je gegevens	21
23. Wij kunnen (telefoon)gesprekken bewaren.....	22

Overig	22
24. Garantiereregelingen en vermogensscheiding.....	22
25. Wij mogen verrekenen	23
26. Je kunt het geld en de beleggingen op je Knab Beleggingsrekening niet overdragen of verpanden	23
27. Wij kunnen de overeenkomst veranderen	24
28. Onze administratie dient als bewijs	24
29. Wij mogen eisen dat je meteen terugbetaalt.....	24
30. Wij proberen belangenconflicten te voorkomen	24
31. Wat gebeurt er bij fusie, overdracht of splitsing?	24
32. Nederlandse taal, Nederlands recht en Nederlandse rechter	25
33. Heb je een klacht, vraag of suggestie voor onze dienstverlening?.....	25
Bijlage 1	26
Informatieblad Depositogarantiestelsel (DGS)	26

JOUW OVEREENKOMST MET ONS

1. Je gebruikt Knab Beleggen. Dat betekent dat je ons de opdracht en volmacht geeft om voor jou te beleggen. Dit heet individueel vermogensbeheer. Je belegt dus niet zelf. Dat doen wij voor je op basis van de modelportefeuille die hoort bij het risicoprofiel dat voor je Knab Beleggingsrekening is vastgesteld. De opdracht en volmacht eindigen op het moment dat de overeenkomst met jou eindigt.
2. Je geeft ons informatie over jezelf en je beleggingsdoelstellingen in een vragenlijst. Daarbij stellen wij vast of Knab Beleggen geschikt is voor jou. Wanneer dit het geval is, stellen wij het risicoprofiel vast voor je Knab Beleggingsrekening. Je kunt kiezen voor een defensiever risicoprofiel dan het vastgestelde profiel. Wij houden rekening met dit risicoprofiel als wij voor je beleggen. Verandert er iets in jouw persoonlijke situatie? Bijvoorbeeld als je financiële positie of beleggingsdoelstellingen wijzigen? Of als een faillissement, surseance van betaling, onderbewindstelling, ondercuratelestelling of wettelijke schuldsanering op jou van toepassing wordt verklaard? Dan moet je ons dat zo snel mogelijk laten weten. Dit kan namelijk invloed hebben op je risicoprofiel. Je beantwoordt dan opnieuw de vragen om je risicoprofiel te bepalen. Je ontvangt periodiek (tenminste één keer per jaar) een e-mail met het verzoek om je risicoprofiel te updaten. Als je dat niet doet, of wanneer je wijzigingen in je persoonlijke situatie niet (of te laat) doorgeeft, kunnen wij de overeenkomst met jou beëindigen.
3. Je geld wordt belegd volgens de modelportefeuille die hoort bij het voor jou vastgestelde risicoprofiel. Je kunt kiezen voor een risicoprofiel met minder risico dan het vastgestelde risicoprofiel. Je kunt niet kiezen voor een risicoprofiel met méér risico.
4. Je krijgt een Knab Beleggingsrekening. Op deze rekening worden je geld en beleggingen gescheiden geadmistreerd. Om te beleggen met Knab Beleggen boek je een bedrag over naar je Knab Beleggingsrekening. Welk bedrag je minimaal moet overboeken, lees je in de Handleiding Knab Beleggen. Je geeft ons toestemming om je Knab Beleggingsrekening te gebruiken om voor jou te beleggen.
5. Je hebt een Knab Betaalrekening nodig om een Knab Beleggingsrekening te kunnen openen. Je Knab Beleggingsrekening is onderdeel van je pakket bij Knab en gekoppeld aan je betaalrekening(en). Als je (al) je betaalrekening(en) opzegt, dan wordt automatisch je Knab Beleggingsrekening opgezegd. Dat betekent dat je beleggingen worden verkocht en je Knab Beleggingsrekening wordt gesloten. De opbrengst en het geld op je Knab Beleggingsrekening worden dan op je Knab Betaalrekening gestort. Pas na sluiting van je Knab Beleggingsrekening sluiten wij je Knab Betaalrekening.
6. Wij zijn een online bank. Je betaalt en communiceert via (mobiel) internet. Dat doe je via je Persoonlijke Bankomgeving. Deze is met jouw eigen toegangscode alleen voor jou toegankelijk. Je bereikt je Persoonlijke Bankomgeving via onze website of via de Knab App op je mobiele telefoon.
7. Alle belangrijke informatie over Knab Beleggen staat in deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen, de Handleiding Knab Beleggen, het onderdeel 'Algemeen' van de Overeenkomst en Voorwaarden Betalen en het onderdeel

‘Algemeen’ van de Algemene Handleiding & Handleiding Betalen. Lees deze goed door. Deze documenten staan op onze website en in je Persoonlijke Bankomgeving.

8. Controleer altijd je Knab Beleggingsrekening en de informatie die wij je geven. Doe je dat niet? Dan kunnen wij bijvoorbeeld eventuele fouten niet herstellen. Ook komt eventuele schade dan mogelijkterwijs voor jouw rekening.
9. Zorg dat niemand je Persoonlijke Bankomgeving kan inzien. Alle veiligheidsregels staan in onze Algemene Handleiding & Handleiding Betalen en op onze website.
10. Wij kunnen deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen veranderen. Wij laten het je minimaal twee maanden van tevoren weten als wij dat doen, behalve als de verandering in je voordeel is of meteen moet ingaan volgens de wet. Dan geldt de wijziging direct. Ben je het niet eens met de verandering? Dan kun je deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen opzeggen. Laat het ons dan weten. Horen wij niets van jou? Dan geef je daarmee aan dat je de verandering goedkeurt.
11. Deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen heeft geen einddatum. Je mag deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen altijd kosteloos beëindigen. De beëindiging geldt vanaf het moment dat Knab dat per e-mail aan je bevestigt. Heb je beleggingen op je Knab Beleggingsrekening als je deze overeenkomst opzegt? Dan verkopen wij jouw beleggingen. De opbrengst krijg je op je Knab Betaalrekening gestort. Je kunt je beleggingen niet overboeken naar een andere rekening.
12. Staan er over hetzelfde onderwerp bepalingen in verschillende voorwaarden die elkaar tegenspreken? Dan gelden de bepalingen uit de voorwaarden in onderstaande volgorde:
 - Deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen.
 - De Overeenkomst en Voorwaarden Knab Betalen.

VOORWAARDEN KNAB BELEGGEN

TOTSTANDKOMING EN BEÏNDIGING VAN DE OVEREENKOMST

1. Hoe begin je met Knab Beleggen?

- 1.1 Om je geld door ons te laten beleggen gaan jij en Knab een overeenkomst aan op basis van deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen. Hierin staan de afspraken die je met ons maakt over Knab Beleggen.
- 1.2 Deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen is pas voor jou van kracht als:
 - Je het aanvraagproces in je Persoonlijke Bankomgeving succesvol hebt doorlopen en daarmee kennis hebt genomen van - en akkoord bent gegaan met - de Handleiding Knab Beleggen en deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen.
 - Wij voor jou aan de hand van de ingevulde vragenlijst je risicoprofiel hebben bepaald en jou een e-mail met de aanvraagbevestiging hebben verstuurd.
- 1.3 Door het aangaan van de overeenkomst verklaar je dat:
 - Je ons toestemming geeft om informatie uitsluitend elektronisch aan jou te verstrekken.
 - Aan jou een exemplaar van de Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen is verstrekt of je in ieder geval een exemplaar van deze voorwaarden (online) hebt kunnen raadplegen en opslaan.
 - Wij jou voldoende informatie hebben verstrekt om te beoordelen wat de inhoud, risico's en kenmerken zijn van Knab Beleggen en dat je deze begrijpt.
 - Je de informatie (waaronder de Handleiding Knab Beleggen) hebt gelezen die we over Knab Beleggen ter beschikking hebben gesteld en dat je de inhoud van deze informatie kent en begrijpt en deze aanvaardt.
 - Je akkoord gaat met ons beleid voor het uitvoeren van orders, zoals opgenomen in de Handleiding Knab Beleggen.
 - Je je bewust bent van de gevolgen die aan het beheer van jouw geld zijn verbonden en deze aanvaardt.
 - Je deze risico's en gevolgen erkent en accepteert.
- 1.4 Bij deze overeenkomst hoort ook de Handleiding Knab Beleggen. Daarin vind je meer informatie over Knab Beleggen en over hoe wij voor je kunnen beleggen. Ook vind je informatie over de risico's en kosten van Knab Beleggen en de gebruikte risicoprofielen en modelportefeuilles.
- 1.5 Deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen, de Overeenkomst en Voorwaarden Betalen, de Handleiding Knab Beleggen en de Algemene Handleiding & Handleiding Betalen vind je terug in je Persoonlijke Bankomgeving. Deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen en de Handleiding Knab Beleggen krijg je van ons ook per e-mail. Per e-mail bevestigen wij ook de met jou gemaakte afspraken over het beheer van jouw geld op je Knab Beleggingsrekening, zoals jouw risicoprofiel en de voor jou geselecteerde modelportefeuille.

- 1.6 Ons adres is Thomas R. Malthusstraat 1-3, 1066 JR Amsterdam. Ons e-mailadres is service@knab.nl.
- 1.7 Knab is een handelsnaam van Aegon Bank N.V. Aegon Bank N.V. is ingeschreven in het register van de Autoriteit Financiële Markten en van De Nederlandsche Bank. Zij houden toezicht op ons. Informatie over onze inschrijving in deze registers staat op de websites www.afm.nl en www.dnb.nl.

2. Welke algemene regels gelden voor je Knab Beleggingsrekening?

- 2.1 Je kunt de Knab Beleggingsrekening alleen openen als je al een betaalrekening bij Knab hebt en wij aan de hand van de ingevulde vragenlijst hebben vastgesteld dat Knab Beleggen geschikt voor jou is. Je Knab Beleggingsrekening maakt deel uit van je pakket bij Knab.
- 2.2 Je kunt de Knab Beleggingsrekening alleen aanhouden als je meerderjarig bent en een Burgerservicenummer hebt. Woon je in het buitenland of ga je verhuizen of emigreren naar het buitenland? Laat het ons dan weten. Je kunt bij ons geen rekening aanhouden als je buiten de EU/EER woont of naar een land buiten de EU/EER verhuist of emigreert, of als je Amerikaans belastingplichtige bent of wordt. Je bent een Amerikaans belastingplichtige als je door de Amerikaanse belastingwetgeving (Foreign Account Tax Compliance Act) als een 'U.S. Person' wordt aangemerkt. Hiervan is onder meer sprake als één of meerdere van onderstaande situaties op jou van toepassing is:
- Je hebt een Amerikaans paspoort.
 - Je woont in de Verenigde Staten.
 - Je bent geboren in de Verenigde Staten.
 - Je hebt een Amerikaans woonadres, postadres of telefoonnummer.
 - Je maakt periodiek geld over naar de Verenigde Staten.
 - Je hebt een gevolmachtigde met een Amerikaans adres.
 - Je hebt een Per Adres (P/A) in de Verenigde Staten.

Wij kunnen de overeenkomst met jou opzeggen als je naar een land buiten de EU/EER verhuist of emigreert, of als je Amerikaans belastingplichtige bent of wordt.

- 2.3 Het openen van een rekening bij ons gebeurt altijd onder het voorbehoud dat wij jou accepteren als klant, in overeenstemming met ons klantacceptatiebeleid. Wij kunnen dus ook na het openen van de rekening nog besluiten om jou niet als klant te accepteren. Besluiten wij om jou niet als klant te accepteren? Dan hoor je dat zo spoedig mogelijk. In dat geval sluiten we de rekening. Heb je beleggingen op je Knab Beleggingsrekening op het moment dat de rekening wordt gesloten? Dan verkopen wij jouw beleggingen. Het resultaat maken wij over naar de rekening op jouw naam die bij ons bekend is, of naar de rekening van herkomst.
- 2.4 Met Knab Beleggen heb je toegang tot een Knab Beleggingsrekening. Je geeft ons toestemming om het geld van deze rekening voor jou te beleggen. Op deze rekening kan ook een liquide saldo staan. Het geld op je Knab Beleggingsrekening is altijd in

euro's. Op je Knab Beleggingsrekening worden je liquide saldo en je beleggingen gescheiden geadministreerd.

- 2.5 Je krijgt van ons een variabele rente over het geld op je Knab Beleggingsrekening. Wij mogen de rente altijd veranderen. Daarover krijg je dan bericht. De nieuwe rente gaat in op de dag die wij aangeven. De hoogte van de actuele rente staat op onze website. De rentetarieven zijn effectief op jaarbasis. Boven een door ons vast te stellen bedrag kunnen afwijkende rentetarieven gelden. Zie voor meer informatie de Handleiding Knab Beleggen.
- 2.6 Wij mogen anderen inschakelen om een deel van ons werk te doen. Bijvoorbeeld voor de afwikkeling van beleggingsopdrachten.

3. Rekening op naam van twee personen

- 3.1 De Knab Beleggingsrekening kan op naam van maximaal twee personen staan. Dit heet een en/of-rekening, ook wel gezamenlijke rekening genoemd. In dat geval komt de overeenkomst tot stand nadat beide rekeninghouders (ieder afzonderlijk) deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen hebben geaccepteerd. En nadat wij de bevestigingen van de aanvragen per e-mail aan beide rekeninghouders hebben gestuurd. De persoon die de gezamenlijke rekening aanvraagt, staat ervoor in dat de gegevens van beide personen juist zijn en dat het opgegeven e-mailadres van de andere rekeninghouder toebehoort aan de andere rekeninghouder.
- 3.2 De Knab Beleggingsrekening moet op dezelfde naam of namen staan als je Knab Betaalrekening. Als je de tenaamstelling van de betaalrekening laat wijzigen, moet je ook de tenaamstelling van de Knab Beleggingsrekening laten wijzigen.
- 3.3 Als je Knab Beleggingsrekening op naam staat van twee personen, dan mag je die samen en apart gebruiken. Wij hoeven nooit te vragen of de ander het daarmee eens is. In sommige gevallen vragen wij van jullie allebei een bevestiging. Maken wij geld over naar één van de rekeninghouders? Dan zijn wij de andere rekeninghouder niets meer verschuldigd.
- 3.4 Wij hoeven maar één van jullie beiden te informeren en wij mogen vertrouwen op de informatie die we van één van jullie ontvangen namens jullie beiden.
- 3.5 Het risicoprofiel geldt voor jullie allebei en moet door jullie beiden worden bevestigd. Ook als het risicoprofiel wijzigt.
- 3.6 Als er beslag op jullie rekening wordt gelegd voor een schuld van één van jullie, dan kunnen jullie beiden de en/of-rekening niet meer gebruiken. Dit geldt ook als er een faillissement, surseance van betaling of de wettelijke schuldsanering op één van jullie van toepassing wordt verklaard.
- 3.7 Wil één van jullie de en/of-rekening op één naam zetten? Of op naam van iemand anders? Dan moet je een nieuwe rekening openen.

- 3.8 Als één van jullie de en/of-rekening wil beëindigen, dan voeren wij deze opdracht uit. Wij informeren de ander niet en vragen ook geen toestemming van de ander.
- 3.9 Als wij van jou of je mederekeninghouder geld tegoed hebben, mogen wij dat verrekenen met het saldo op de en/of-rekening. Sta je rood op de en/of-rekening? Dan mogen wij het tekort verrekenen met ieder tegoed dat jij of je mederekeninghouder bij ons heeft.

4. Wanneer eindigt Knab Beleggen?

- 4.1 Deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen heeft geen einddatum.
- 4.2 Je kunt deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen iedere dag opzeggen om welke reden dan ook. Deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen eindigt op het moment dat wij je dat per e-mail hebben bevestigd.
- 4.3 Wij kunnen deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen ook opzeggen. Bijvoorbeeld als jij nalaat op ons verzoek je risicoprofiel te updaten, of als je één jaar of langer geen beleggingen op je Knab Beleggingsrekening hebt. Wij kunnen dit alleen doen als wij je dit één maand van tevoren laten weten. In bepaalde gevallen kunnen wij de overeenkomst met jou ook per direct opzeggen. Namelijk als dat moet volgens de wet of van de Autoriteit Financiële Markten of De Nederlandsche Bank. Of als wij vermoeden dat je de rekening onrechtmatig gebruikt of misbruik maakt van onze diensten of wanneer sprake is van één of meer van de volgende situaties:
- Bij (vermoeden van) fraude of betrokkenheid van de rekening bij strafbare activiteiten.
 - Als je niet langer de beschikking hebt over identificatiemiddelen om toegang te verkrijgen tot je rekening. Je moet dan een nieuwe rekening openen.
 - Als faillissement, surseance van betaling, onderbewindstelling, ondercuratelestelling of de wettelijke schuldsanering op jou van toepassing wordt verklaard, of als je een aanvraag daartoe indient.
 - Als je verhuist of emigreert naar een land buiten de EU/EER of als je Amerikaans belastingplichtige bent of wordt.
 - Als je niet binnen een door ons gegeven redelijke termijn door ons opgevraagde informatie aan ons geeft.
 - Als je na de door ons gegeven redelijke termijn om geld te storten op de rekening nog steeds ongeoorloofd rood staat.
 - In overige gevallen waarin wij denken dat wij door jouw doen of nalaten met betrekking tot de rekening reputatierisico of aansprakelijkheidsrisico's lopen.
- 4.4 Heb je één Knab Betaalrekening en wordt die betaalrekening opgezegd? Of heb je meerdere betaalrekeningen in je pakket en worden al deze betaalrekeningen opgezegd? Dan wordt ook je Knab Beleggingsrekening opgezegd.
- 4.5 Is deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen opgezegd? Dan verkopen we je beleggingen en brengen we de servicekosten en beheervergoeding in rekening die je dan nog aan ons moet betalen. De opbrengst van je beleggingen en het geld op je

Knab Beleggingsrekening (na aftrek van servicekosten en beheervergoeding) boeken wij over naar je betaalrekening in je pakket. De Knab Beleggingsrekening wordt dan beëindigd. Heb je na beëindiging nog niet alle verschuldigde vergoedingen aan ons voldaan? Dan moet je deze alsnog aan ons betalen.

4.6 Wij zijn je geen (kosten)vergoedingen verschuldigd in verband met de beëindiging.

KNAB BELEGGEN

5. Hoe werkt Knab Beleggen?

- 5.1 Je maakt gebruik van Knab Beleggen. Dat betekent dat je ons toestemming geeft en ons vraagt om namens jou beleggingsbeslissingen te nemen en jouw geld te beleggen. Dit heet individueel vermogensbeheer. Je beslist dus niet zelf over je beleggingen. Dat doen wij voor je. Worden je beleggingen meer waard? Dan zijn de beleggingswinsten voor jou. Worden je beleggingen minder waard? Dan zijn de beleggingsverliezen ook voor jou. Wij zijn daarvoor niet verantwoordelijk en hoeven daarvoor niet te betalen.
- 5.2 Wij beleggen voor je volgens een door ons samengestelde modelportefeuille die het beste past bij jouw risicoprofiel. De modelportefeuille behorend bij een risicoprofiel bestaat uit een door ons vastgestelde verhouding tussen beleggingen en liquide middelen met een bepaalde verwachte opbrengst en mate van risico. In artikel 7.2 staat wat een risicoprofiel is en hoe deze wordt vastgesteld.
- 5.3 Een modelportefeuille is een door ons samengestelde portefeuille die bestaat uit verschillende beleggingsfondsen die beleggen in zakelijke waarden (zoals aandelen, vastgoed en grondstoffen) en vastrentende waarden (zoals staats- en bedrijfsobligaties). Ook kan er geld (liquide middelen) in de modelportefeuille zijn opgenomen. De samenstelling van een modelportefeuille is gebaseerd op een door ons vastgesteld risicoprofiel en kan periodiek gewijzigd worden. Meer informatie over de samenstelling van de modelportefeuilles, de risicoprofielen en de kosten en risico's die aan beleggen zijn verbonden vind je in de Handleiding Knab Beleggen.
- 5.4 Tenzij anders overeengekomen, gelden er voor ons geen beperkingen in de beleggingen die wij kunnen doen en de markten waarop wij transacties kunnen uitvoeren, zolang we maar rekening houden met je risicoprofiel. Wij brengen voldoende spreiding in je portefeuille aan, wat onder andere betekent dat wij je geld over meerdere regio's in de wereld beleggen.
- 5.5 Voor elke modelportefeuille stellen wij een benchmark samen. Een benchmark is een objectieve maatstaf waarmee het resultaat van een portefeuille wordt vergeleken. Je kunt de resultaten die wij met jouw portefeuille hebben behaald met deze benchmark vergelijken. Een benchmark kan bestaan uit één of meer door ons geselecteerde indexen. Een index is een selectie aandelen of obligaties die wordt gebruikt als graadmeter voor de ontwikkelingen op een beurs of financiële markt. Wij bepalen de samenstelling van de benchmark. Wijzig je risicoprofiel? Dan geldt vanaf dat moment

de benchmark voor de modelportefeuille die aansluit bij je nieuwe risicoprofiel. Wij mogen de benchmark wijzigen. Wij informeren je hier van tevoren over, met daarbij de datum waarop de wijziging ingaat.

- 5.6 Om te beleggen via Knab Beleggen boek je geld over van je Knab Betaalrekening naar je Knab Beleggingsrekening. Hoe hoog je inleg minimaal moet zijn, lees je in de Handleiding Knab Beleggen. Het geld op je Knab Beleggingsrekening gebruiken wij om voor jou te beleggen.
- 5.7 Je kunt niet zelf bij ons beleggen, dat doen wij voor je. Je kunt ons ook geen beleggingsopdrachten geven. Knab heeft geen beleggingsproduct waarbij je (ook) zelf kunt beleggen.

6. Je kunt beleggen met risicoafbouw

- 6.1 Als je belegt voor minimaal één van onderstaande doelen, passen we automatisch risicoafbouw toe:
- Voor een (gedeeltelijke) aflossing van je hypotheek
 - Voor een pensioen
 - Voor noodzakelijke uitgaven in de toekomst (waarvoor je voor een groot deel afhankelijk bent van het belegde geld)

Wij kunnen afhankelijk van je actuele risicoprofiel ook in andere gevallen automatisch risicoafbouw toepassen. Hiervan stellen wij je altijd op de hoogte.

- 6.2 Risicoafbouw is een manier waarop wij de samenstelling van de portefeuille jaarlijks aanpassen, zodat het risico van de beleggingen in je portefeuille afneemt naarmate de doeldatum dichterbij komt.
- 6.3 Je kunt er ook zelf voor kiezen dat wij automatisch risicoafbouw toepassen als je de opbrengst de verkoop van je beleggingen op een specifieke datum nodig hebt (de zogenaamde doeldatum).
- 6.4 Beleg je voor niet-noodzakelijke uitgaven in de toekomst, of weet je nog niet waarvoor je het geld wilt gebruiken? Dan passen wij risicoafbouw niet automatisch toe. Je kunt dan wel zelf kiezen voor risicoafbouw.
- 6.5 Veranderen je beleggingsdoelstellingen? Dan is het mogelijk dat wij risicoafbouw juist wel of juist niet (automatisch) toepassen. Of we dat doen is helemaal afhankelijk van je gewijzigde doelstellingen.
- 6.6 Maak je gebruik van risicoafbouw en verandert je doeldatum? Dan kan dit invloed hebben op de manier en/of het moment waarop wij het risico van je beleggingen afbouwen. Dit betekent onder andere dat de samenstelling van je beleggingen kan veranderen.
- 6.7 Bij risicoafbouw verkopen wij automatisch je beleggingen op je Knab Beleggingsrekening als je de doeldatum hebt bereikt. De opbrengst blijft op je Knab

Beleggingsrekening staan. Wanneer je na het bereiken van de doeldatum verder wilt beleggen, moet je een nieuw risicoprofiel aanmaken.

7. Wij houden rekening met je persoonlijke omstandigheden

- 7.1 Bij het openen van je Knab Beleggingsrekening geef je ons informatie over je persoonlijke omstandigheden door het invullen van een vragenlijst. Wij toetsen aan de hand van je antwoorden of Knab Beleggen geschikt is voor jou. Je geeft ons informatie over de volgende zaken:
- Je financiële situatie. Daarmee bedoelen wij bijvoorbeeld informatie over hoeveel geld je verdient en hoeveel geld of beleggingen je al hebt. En hoeveel geld je nog over hebt nadat je alle noodzakelijke uitgaven hebt gedaan.
 - Je persoonlijke situatie. Daarmee bedoelen wij bijvoorbeeld of je alleenstaand of gehuwd bent, welk soort opleiding je hebt gedaan en wat je kennis en ervaring met beleggen is.
 - Je beleggingsdoel. Daarmee bedoelen wij wat je precies wilt bereiken met je beleggingen, zoals een algemene buffer opbouwen, of juist voor een specifiek doel beleggen (aanvulling op je pensioen, de studie van je kind of de aflossing van je hypotheek). En over welke periode je dit wilt bereiken.
 - Je risicobereidheid.
- 7.2 Op basis van je antwoorden op de vragen stellen wij je risicoprofiel vast. Je kunt kiezen voor een defensiever risicoprofiel dan het risicoprofiel dat wij voor je hebben vastgesteld. Elk nieuw risicoprofiel vervangt een (mogelijk) eerder risicoprofiel. Op basis van je actuele risicoprofiel wordt jouw geld belegd. Dat doen we volgens een modelportefeuille die aansluit bij jouw risicoprofiel. Je risicoprofiel vind je altijd terug in je Persoonlijke Bankomgeving bij de gegevens van je Knab Beleggingsrekening.
- 7.3 Wij gaan ervan uit dat de informatie die je ons hebt gegeven over je persoonlijke omstandigheden, klopt en actueel is. Ook vertrouwen wij erop dat je ons de informatie hebt gegeven waar wij om hebben gevraagd. En dat je ook zelf de informatie geeft waarvan je weet dat deze belangrijk is voor ons. Zoals informatie over wijzigingen in je financiële situatie, beleggingsdoelstellingen, doeldatum of risicobereidheid.
- 7.4 Elk jaar vragen wij je om ons opnieuw informatie te geven over je persoonlijke omstandigheden. Verandert er in de tussentijd iets in je persoonlijke omstandigheden? Of verwacht je dat er iets verandert? En klopt daardoor de informatie over je persoonlijke omstandigheden die wij van je hebben gekregen, niet meer? Laat het ons dan weten. Je vult dan in je Persoonlijke Bankomgeving opnieuw de vragenlijst in. Wij beoordelen dan of je risicoprofiel moet veranderen. Doe je dit niet of te laat? Dan zijn wij niet verantwoordelijk voor de gevolgen.
- 7.5 Als je onvoldoende informatie verstrekt voor het vaststellen van je risicoprofiel, dan kunnen wij je geld niet (langer) voor jou beleggen. Wij kunnen dan deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen beëindigen. Dat kunnen wij ook als wij vinden dat Knab Beleggen niet geschikt voor je is, of de informatie die verband houdt met je (gewijzigde) risicoprofiel daar aanleiding toe geeft.

- 7.6 Jouw risicoprofiel geldt per Knab Beleggingsrekening. Als je meerdere Knab Beleggingsrekeningen hebt, maken wij voor elke Knab Beleggingsrekening opnieuw een risicoprofiel. Je kunt dus verschillende Knab Beleggingsrekeningen aanhouden met verschillende risicoprofielen. Ook als je een Knab Beleggingsrekening met een andere rekeninghouder hebt. Je bent dan gezamenlijk verantwoordelijk voor het risicoprofiel en de informatie die we van je krijgen.
- 7.7 Wij behandelen je niet als professionele belegger. Ook niet als je daar om vraagt. Dat doen wij om jou te beschermen.

KNAB BELEGGINGSREKENING

8. Je kunt geld overboeken en opnemen

- 8.1 Je kunt extra geld overboeken van je Knab Betaalrekening naar je Knab Beleggingsrekening. Ook kun je een automatische overboeking instellen als je periodiek wilt inleggen in je portefeuille. Lees voor meer informatie over het overboeken en opnemen van geld de Handleiding Knab Beleggen.
- 8.2 Je kunt geld van je Knab Beleggingsrekening opnemen. Dan verkopen wij naar evenredigheid beleggingen uit je portefeuille. De opbrengst van deze verkoop voegen wij toe aan het geld op je Knab Beleggingsrekening. Daarna boeken wij het bedrag over naar je Knab Betaalrekening. Hoeveel wij verkopen, hangt af van het bedrag dat je wilt overboeken. Je moet wel een minimaal bedrag van € 100 op je Knab Beleggingsrekening laten staan.
- 8.3 Iedere onttrekking moet je goedkeuren. Wij weten dat je deze goedkeurt als je de onttrekking hebt bevestigd in je Persoonlijke Bankomgeving.
- 8.4 Als je ons een opdracht geeft om geld op te nemen van je Knab Beleggingsrekening, dan kijken wij niet of de opdracht verstandig is. Daarvoor ben je zelf verantwoordelijk. Het is mogelijk dat je beleggingen op dat moment minder waard zijn.

9. Hoe voeren wij orders uit?

Wij hebben regels over hoe wij orders uitvoeren. Deze regels staan in ons beleid voor het uitvoeren van orders. Dit beleid vind je op onze website en in de Handleiding Knab Beleggen. Met dit beleid voldoen wij aan de 'best execution' verplichtingen die volgen uit de Wet op het financieel toezicht. Dit betekent onder andere dat wij bij het uitvoeren van Knab Beleggen het best mogelijke resultaat voor jou proberen te halen.

10. Wat doen wij in geval van overlijden of beslaglegging?

- 10.1 Als wij van jouw erfgenamen en/of nabestaanden een bericht hebben ontvangen over je overlijden, blokkeren wij je Knab Beleggingsrekening. De blokkade geldt voor stortingen op en opnames van je Knab Beleggingsrekening. Tot het moment van

afhandeling wordt de samenstelling van jouw portefeuille volgens de bij jouw risicoprofiel behorende modelportefeuille aangepast, ook in geval van dividenduitkeringen (die tot het moment van afhandeling worden herbelegd).

- 10.2 Zolang wij niet op de hoogte zijn van jouw overlijden, mogen wij de door jou opgegeven opdrachten blijven uitvoeren. Opdrachten die wij kort vóór of na de mededeling van overlijden hebben ontvangen, mogen wij rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als wij uitvoering redelijkerwijs niet kunnen voorkomen.
- 10.3 Je erfgenamen moeten een verklaring van erfrecht laten opstellen door een notaris. In de verklaring van erfrecht staat vermeld welke personen jouw Knab Beleggingsrekening mogen gebruiken. Wij overleggen met deze personen over het verdere gebruik van de rekening.
- 10.4 Wordt er beslag gelegd op je Knab Beleggingsrekening? Dan wordt je Knab Beleggingsrekening door ons geblokkeerd voor de duur van de beslaglegging. De blokkade geldt voor stortingen op en opnames van je Knab Beleggingsrekening. Tot het moment waarop het beslag wordt opgeheven, passen wij de samenstelling van je portefeuille volgens de bij jouw risicoprofiel behorende modelportefeuille aan. Hetzelfde geldt voor dividenduitkeringen.

11. Hoe worden je beleggingen bewaard?

- 11.1 Op je Knab Beleggingsrekening houden we bij hoeveel geld en welke beleggingen je hebt.
- 11.2 Je beleggingen worden bewaard door een apart bewaarbedrijf. Dit is de Stichting Aegon BeleggingsGiro, statutair gevestigd en kantoorhoudende in Den Haag. Deze stichting is van Knab gescheiden en speciaal opgericht voor het beheren van beleggingen. De wet verplicht ons om je beleggingen te scheiden van ons eigen vermogen, zodat het veilig is als wij failliet gaan. Je beleggingen worden bewaard op naam van de stichting. De stichting is dus feitelijk de eigenaar van die beleggingen, maar bewaart ze voor jou. Ook alle winst en verliezen zijn voor jou. Je hebt dus een vordering op de stichting gelijk aan de waarde van de beleggingen.
- 11.3 Wij zijn uitsluitend bevoegd om over jouw beleggingen te beschikken als dit noodzakelijk is voor de uitvoering van onze dienstverlening voor Knab Beleggen.
- 11.4 De door ons voor jou aangekochte of verkochte beleggingen worden alleen op je Knab Beleggingsrekening bijgeschreven of afgeschreven, als het door jou te betalen of ontvangen bedrag op datzelfde moment op je Knab Beleggingsrekening is bij- of afgeboekt.
- 11.5 Wij verzorgen de administratie van de beleggingen die door de stichting voor jou worden gehouden. De stichting heeft ons daartoe opdracht gegeven. De stichting heeft ons gemachtigd om:
- orders door te geven aan de beheerder van de beleggingsfondsen waarin wij voor jou beleggen.

- voor jou betalingen te doen en te ontvangen.
- alle overige rechtshandelingen voor en namens de stichting uit te voeren.

- 11.6 Wij garanderen de nakoming van de verplichtingen van de stichting tegenover jou.
- 11.7 Als je een belegging verkoopt, houdt je vordering op de stichting voor die betreffende belegging op te bestaan.
- 11.8 De stichting kan gebruikmaken van andere bedrijven of instellingen om je beleggingen te bewaren.
- 11.9 De beleggingen worden nooit aan jou uitgeleverd. De beleggingen blijven steeds op naam staan en in het bezit van de stichting. Je kunt je beleggingen ook niet overboeken naar een andere (beleggings)rekening. Je kunt een vordering op de stichting alleen aan ons overdragen.
- 11.10 Als aan jouw beleggingen stemrecht, een ander zeggenschapsrecht of een wilsrecht is verbonden, kan de stichting dit recht naar eigen inzicht uitoefenen. Daarbij zet zij jouw belangen voorop. De stichting is niet verplicht om dit stemrecht uit te oefenen. Je mag aanwezig zijn bij een vergadering van een beleggingsfonds waarin je belegt.
- 11.11 Wij of de stichting zijn niet verplicht om je informatie te geven over de beleggingen die de stichting bewaart, zoals data van aandeelhoudersvergaderingen of jaarverslagen. Deze informatie is openbaar. Als je die informatie wilt, dan kun je die zelf opvragen bij het bedrijf waarin je belegt.
- 11.12 De stichting is niet aansprakelijk voor door jou geleden schade, behalve als zij haar verplichtingen niet is nagekomen en dit verwijtbaar is.

RISICO'S VAN BELEGGEN

12. Als je belegt, neem je risico

- 12.1 Met Knab Beleggen loop je risico. Zoals aan alle vormen van beleggen risico's zijn verbonden. De waarde van je beleggingen kan stijgen, maar ook dalen. Je kunt je ingelegde geld verliezen. Achteraf kan blijken dat je een hoger rendement had behaald op een spaarrekening. Ook kan het rendement onvoldoende zijn om de inflatie bij te houden. Je kunt zelfs je gehele inleg kwijtraken.
- 12.2 Er zijn verschillende soorten beleggingen waar wij in kunnen beleggen. In de Handleiding Knab Beleggen vind je belangrijke informatie over die beleggingen. Bijvoorbeeld de kenmerken van een belegging en de belangrijkste algemene risico's die je loopt als wij daarin voor je beleggen. Wil je meer informatie? Laat het ons dan weten.

12.3 Heb je geld geleend? En wil je dit geld laten beleggen? Dan heb je een hoger risico. Je hebt dan namelijk een lening en je hebt beleggingen. Die beleggingen kunnen minder geld waard worden. Of al hun waarde verliezen. En dan moet je toch nog de lening terugbetalen.

12.4 Je verklaart aan ons de volgende zaken:

- Je hebt van ons genoeg informatie ontvangen over de risico's die horen bij beleggen. Je hebt deze informatie gelezen. Je hebt dit ook begrepen.
- Je begrijpt dat je beleggingen meer waard kunnen worden of minder waard kunnen worden. Hoeveel je beleggingen waard zullen worden, weet je nooit zeker. Als je in het verleden winst hebt gehad op je beleggingen, wil dat niet zeggen dat dat in de toekomst ook gebeurt. Je kunt ook verlies lijden. Je begrijpt ook dat beleggingen die kans hebben om extra veel waard te worden, ook extra veel kunnen dalen in waarde. Je begrijpt dit niet alleen, maar je accepteert dit ook. En je hebt voldoende geld om verliezen te dragen.

VERGOEDINGEN

13. Wij brengen je vergoedingen in rekening

13.1 Voor Knab Beleggen brengen wij jou ieder kwartaal vaste servicekosten en een beheervergoeding in rekening. Dit doen wij voor iedere Knab Beleggingsrekening afzonderlijk. Wij berekenen de beheervergoeding op basis van de gemiddelde waarde van de portefeuille per Knab Beleggingsrekening aan het einde van iedere maand van het betreffende kwartaal. Dit gemiddelde wordt vermenigvuldigd met het zogenoemde 'toepasselijke percentage'. Dit percentage vind je in de Handleiding Knab Beleggen of op de website. Over het liquide saldo op je Knab Beleggingsrekening betaal je geen beheervergoeding.

13.2 Wij schrijven de vaste servicekosten en de beheervergoeding na afloop van ieder kwartaal van je Knab Beleggingsrekening af. We informeren je daar niet van tevoren over. Wij schrijven deze af van het liquide saldo op je Knab Beleggingsrekening en/of door beleggingen in je portefeuille te verkopen. Wij zorgen er daarbij altijd voor dat je beleggingsportefeuille binnen de bandbreedtes van je risicoprofiel blijft. Staat er niet genoeg op je Knab Beleggingsrekening om deze vergoedingen te betalen? Dan moet je extra geld naar je Knab Beleggingsrekening overmaken. Laat je dat na? Dan kunnen wij het tekort verrekenen met je tegoed op je Knab Betaalrekening.

13.3 Naast de vergoedingen die je ons voor Knab Beleggen moet betalen, brengen de beleggingsfondsen waarin wij voor jou beleggen ook vergoedingen in rekening. De fondskosten worden door de beheerders van de beleggingsfondsen in rekening gebracht. Fondsvergoedingen zijn bijvoorbeeld de jaarlijkse beheervergoeding en de servicekosten. Deze vergoedingen worden rechtstreeks aan het vermogen van de beleggingsfondsen onttrokken. De fondsvergoedingen verschillen per beleggingsfonds en vind je terug in de fondsdocumentatie, zoals de essentiële beleggersdocumentatie.

- 13.4 De beleggingsfondsen kunnen toe- en uittredingsvergoedingen in rekening brengen. Deze vergoedingen zijn meestal verrekend in de aan- en verkoopkoers of worden ten laste gelegd van de inleg of opbrengst. Deze vergoedingen komen toe aan de betreffende beleggingsfondsen en dienen ter dekking van kosten van toe- en uittreden.
- 13.5 Wij mogen de vergoedingen op elk moment wijzigen als wij vinden dat de omstandigheden daartoe aanleiding geven. Je mag de overeenkomst in dat geval onmiddellijk beëindigen. Als wij de vergoedingen wijzigen, laten wij jou dat per e-mail weten. Een gewijzigd tarief van een vergoeding gaat niet eerder in dan 30 dagen nadat wij jou dit hebben laten weten, tenzij de wijziging in jouw voordeel is. Als je de overeenkomst na de aankondiging van het gewijzigde tarief niet beëindigt, ga je stilzwijgend akkoord met het gewijzigde tarief.

INFORMATIEVERSTREKKING

14. Je Persoonlijke Bankomgeving

- 14.1 Je krijgt toegang tot je Knab Beleggingsrekening via je Persoonlijke Bankomgeving. Dat is de online omgeving van Knab, die alleen voor jou toegankelijk is met je eigen toegangscode.
- 14.2 Via je Persoonlijke Bankomgeving krijg je informatie over je beleggingen en je Knab Beleggingsrekening.
- 14.3 Je hebt het volgende nodig om je Persoonlijke Bankomgeving te gebruiken:
- Een internetverbinding.
 - Geschikte apparatuur. Bijvoorbeeld een computer of een mobiele telefoon.
 - Geschikte software om de internetverbinding te gebruiken. Bijvoorbeeld een internetbrowser of de Knab App, onze mobiele applicatie.

15. Wij geven je informatie over het beleggen

- 15.1 Wij geven je informatie over jouw Knab Beleggingsrekening en beleggingen via je Persoonlijke Bankomgeving en/of via e-mail. Je geeft ons toestemming dat wij jou op deze manier informeren. Het is belangrijk dat je alle informatie leest.
- 15.2 Je ontvangt ieder kwartaal een digitaal overzicht waarop je de waarde en samenstelling van je portefeuille kunt zien. Dit overzicht vind je ook in de Persoonlijke Bankomgeving. Wij laten je per e-mail weten wanneer je kwartaaloverzicht voor je klaarstaat. Je krijgt voor iedere portefeuille een overzicht.
- 15.3 In jouw kwartaaloverzicht staan in ieder geval de volgende gegevens:
- De marktwaarde en de samenstelling van je portefeuille.
 - De wijzigingen in je portefeuille tijdens dat kwartaal.
 - De wijze waarop de waardebeoordeling plaatsvindt.
 - De resultaten van je portefeuille over dat kwartaal ten opzichte van de benchmark.

- De vergoedingen die wij in dat kwartaal voor het beheren van jouw geld bij jou in rekening hebben gebracht.

16. Je moet onze informatie altijd controleren

- 16.1 Heb je van ons informatie ontvangen over je rekening of de uitvoering van opdrachten? Dan moet je zo snel mogelijk controleren of die informatie juist is en de door jou gegeven opdrachten juist en volledig zijn uitgevoerd. Je moet de door ons verstrekte informatie minimaal eens per twee weken controleren.
- 16.2 De datum waarop wij de informatie hebben gegeven, is belangrijk. Die datum vind je in je Persoonlijke Bankomgeving bij je Knab Beleggingsrekening. Of die datum staat op een andere manier in onze administratie. Verwacht je informatie van ons of hoor je te weten dat je informatie van ons zou moeten krijgen? Maar krijg je dat niet? Dan moet je ons dat zo snel mogelijk laten weten.
- 16.3 Zie je een fout in de door ons verstrekte informatie? Of ontbreekt er iets in die informatie? Dan moet je dat ons zo snel mogelijk laten weten. Wij proberen die fout dan zo snel mogelijk te corrigeren. Ook moet je alle redelijke maatregelen nemen om (verdere) schade te voorkomen.
- 16.4 Zijn er 13 maanden verstreken nadat wij jou informatie hebben verstrekt of jouw opdracht hebben uitgevoerd? Dan mogen wij ervan uitgaan dat deze informatie of opdracht door jou is goedgekeurd. Dit betekent dat je aan de inhoud bent gebonden. Alleen een eventuele rekenfout moeten wij na die 13 maanden nog herstellen. Let op: dit betekent niet dat je 13 maanden de tijd hebt om bezwaar te maken. Indien je namelijk de door ons verstrekte informatie niet controleert en onjuistheden of onvolledigheden niet zo spoedig mogelijk aan ons meldt, kan schade toch voor jouw rekening komen. Ook als je binnen 13 maanden bezwaar hebt gemaakt.

VEILIGHEIDSREGELS

17. Je moet je houden aan onze veiligheidsregels

- 17.1 Het is belangrijk dat niemand je Persoonlijke Bankomgeving kan inzien. Houd je toegangscode daarom geheim.
- 17.2 Je moet je houden aan onze veiligheidsregels. Lees deze dus ook goed door. Deze regels vind je in onze Algemene Handleiding & Handleiding Betalen en op onze website. De belangrijkste regels zijn de volgende:
- Houd je beveiligingscodes geheim.
 - Zorg ervoor dat je bankpas nooit door een ander wordt gebruikt.
 - Zorg voor een goede beveiliging van de apparatuur waarmee je bankiert.
 - Controleer je rekening minimaal eens per twee weken.
 - Meld incidenten direct aan ons en volg onze aanwijzingen op.

- 17.3 Maak je gebruik van de Knab App? Gebruik je vingerafdruk in de Knab App alleen als anderen geen toegang hebben tot je telefoon of tablet.
- 17.4 Ben je je bankpas kwijt of is je bankpas gestolen? Is je bankpas gebruikt zonder dat je dit wilde? Of vermoed je dit? Heeft iemand jouw pincode gezien? Of vermoed je dit? Dan moet je ons dat meteen laten weten. Dan blokkeren wij jouw bankpas. In de veiligheidsregels in onze Algemene Handleiding & Handleiding Betalen en op onze website staat hoe je dit kunt doen. Als je bankpas is gestolen of is gebruikt zonder jouw toestemming, dan moet je dit ook aangeven bij de politie.
- 17.5 Wij kunnen het gebruik van Mobiel Bevestigen beperken als het besturingssysteem van je telefoon of tablet niet origineel en/of niet actueel is. Controleer zelf regelmatig of er systeemupdates zijn.
- 17.6 Wij kunnen ook in andere situaties je bankpas en/of je rekening (tijdelijk of definitief) blokkeren. Bijvoorbeeld als je je afspraken met ons niet nakomt. Of als wij denken dat je onze afspraken niet nakomt. Wij kunnen je bankpas en/of rekening ook blokkeren als wij denken dat er iets aan de hand is. Bijvoorbeeld als er sprake is van pasfraude of als wij (vermoedelijke) onregelmatigheden constateren. Bij (vermoeden van) fraude of betrokkenheid van de rekening bij strafbare activiteiten kunnen wij de bankpas en de rekening (tijdelijk of definitief) blokkeren en de overeenkomst met jou met onmiddellijke ingang opzeggen. Eventuele tegoeden worden in beginsel niet vrijgegeven voordat het vermoeden van betrokkenheid van de rekening bij strafbare feiten voldoende door jou is weerlegd. Als je niet langer de beschikking hebt over identificatiemiddelen om toegang te verkrijgen tot de (geblokkeerde) rekening, moet je een nieuwe aanvraag bij ons doen voor een nieuwe rekening. Wij zeggen de overeenkomst voor de oude rekening met jou op en boeken de tegoeden naar de nieuwe rekening over. Is je bankpas en/of rekening tijdelijk geblokkeerd en wil je deze deblokkeren? Bel ons dan. Een definitieve blokkade van je bankpas en/of rekening kan niet ongedaan worden gemaakt.
- 17.7 Als je niet langer de beschikking hebt over identificatiemiddelen om toegang te krijgen tot de (geblokkeerde) rekening, moet je een nieuwe rekening aanvragen. Wij zeggen in dat geval de bestaande overeenkomst met jou op en boeken de tegoeden naar de nieuwe rekening over.
- 17.8 Wij kunnen besluiten om jouw opdracht niet uit te voeren als deze in strijd is met sanctiewet- en regelgeving. Ook mag jouw opdracht niet in strijd zijn met onze veiligheidsregels.

AANSPRAKELIJKHEID

18. Je hebt een zorgplicht

- 18.1 Je hebt, net als wij, een zorgplicht. Je gaat zorgvuldig met ons om en je houdt zo goed mogelijk rekening met onze belangen. Je zorgt ervoor dat wij onze verplichtingen uit de

wet en uit de afspraken met jou kunnen nakomen. Je mag onze diensten en rekeningen niet misbruiken of laten misbruiken. En je gedrag mag niet schadelijk zijn voor ons of voor de integriteit van banken in het algemeen.

- 18.2 Je moet ons alle informatie geven die wij nodig hebben om te voldoen aan de wet. Doe je dat niet? Dan mogen wij je rekening blokkeren. Je kunt dan niet meer bij je geld.
- 18.3 Wij mogen je ook vragen waarom je bepaalde producten en services van ons gebruikt. Ook kunnen wij je vragen waar het geld dat je op je Knab Beleggingsrekening wilt storten of hebt gestort vandaan komt. Je bent verplicht op deze vragen antwoord te geven.

19. Wij zijn niet aansprakelijk bij storingen en misverstanden

Het kan voorkomen dat je bankpas of cardreader het niet meer doet. Bijvoorbeeld door een storing of beschadiging. Of dat onze website of je Persoonlijke Bankomgeving niet bereikbaar is. Dat proberen wij natuurlijk te voorkomen. Maar als het toch gebeurt, zijn wij daarvoor niet verantwoordelijk (*aansprakelijk*). Wij zijn wel verantwoordelijk als wij de storing met opzet hebben veroorzaakt. Of als er sprake is van een ernstige fout van ons.

20. Wanneer ben jij verantwoordelijk?

- 20.1 De risico's van beleggen zijn helemaal voor jou. Bijvoorbeeld als je beleggingen minder waard worden. Lijd je schade door je beleggingen? Bijvoorbeeld omdat een belegging met verlies is verkocht? Of heb je op een andere manier schade door het beleggen? Bijvoorbeeld als je winst op je beleggingen bent misgelopen? Of als je schade bijvoorbeeld nog andere schade tot gevolg heeft? Dan zijn ook die risico's helemaal voor jou.
- 20.2 Heb je fraude gepleegd? Of ben je met opzet onze afspraken niet nagekomen of heb je hier grove schuld aan? En heb je daardoor geld verloren? Dan ben je hiervoor helemaal verantwoordelijk. Wij betalen jou dan niets.

21. Wanneer zijn wij verantwoordelijk?

- 21.1 Wij verrichten alle handelingen in het kader van Knab Beleggen voor jouw rekening en risico. Wij beheren de aan de verschillende risicoprofielen verbonden modelportefeuilles zorgvuldig en adequaat. Wij zijn alleen verantwoordelijk als je schade hebt door het beleggen en wij hieraan ernstige schuld hebben. Of als dit komt door opzet van ons.
- 21.2 Wij zijn niet aansprakelijk voor schade in welke vorm dan ook, ook niet voor schade als gevolg van de waardedaling van jouw portefeuille, verliezen of misgelopen winst. Wij zijn alleen aansprakelijk indien en voor zover de schade is veroorzaakt door opzet of grove schuld van ons. Je vrijwaart ons voor vorderingen van derden met betrekking tot de door ons verrichte diensten. Dit betekent dat deze vorderingen voor jouw rekening en risico komen.

- 21.3 Derden die betrokken zijn bij de uitvoering van orders worden zorgvuldig door ons gekozen. Als wij zorgvuldig zijn geweest in onze keuze, dan zijn wij niet aansprakelijk voor tekortkomingen van die derden. Als je in dat geval schade hebt geleden, zullen wij je behulpzaam zijn bij je pogingen deze schade ongedaan te maken.
- 21.4 Wij zijn niet aansprakelijk voor enige schade die ontstaat doordat je ons op enig moment onjuiste informatie of te weinig informatie geeft.
- 21.5 Wij zijn niet aansprakelijk voor enige schade die ontstaat door informatie die je van beleggingsfondsen of de beheerder van beleggingsfondsen verkrijgt. Denk hierbij aan prospectussen, essentiële beleggersinformatie, omschrijving van beleggingsfondsen, hun beleggingsbeleid en hun rendementen.
- 21.6 Zijn wij aansprakelijk tegenover jou? Dan is onze aansprakelijkheid beperkt tot de directe schade die je lijdt. Indirecte schade, zoals gederfde winst en koersschade, vergoeden wij niet. Alleen deze soorten schade zijn directe schade:
- Kosten en rente die je ons ten onrechte hebt betaald.
 - Rente die wij je hadden moeten betalen (als wij onze verplichtingen waren nagekomen).

PRIVACY

22. Wij gaan zorgvuldig om met je gegevens

- 22.1 Wij gaan zorgvuldig om met jouw gegevens. Wij doen dit volgens de Wet bescherming persoonsgegevens en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. Je geeft ons toestemming om je persoonlijke gegevens te verwerken. Dit zijn bijvoorbeeld je naam, adres, rekening- en saldogegevens.
- 22.2 Wij gebruiken persoonsgegevens voor de uitvoering van deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen. Daarnaast kunnen wij je benaderen voor marketingdoeleinden. Ook kunnen wij je gegevens gebruiken voor het uitvoeren van statistische analyses. Verder hebben wij als doel:
- Om de veiligheid en integriteit van financiële instellingen te waarborgen. Bijvoorbeeld om strafbare gedragingen tegen financiële instellingen op te sporen, te voorkomen en te bestrijden.
 - Om instellingen te waarschuwen als er iets niet klopt. Wij kunnen je gegevens bijvoorbeeld doorgeven aan de Autoriteit Financiële Markten of De Nederlandsche Bank.
 - Om ons verder te houden aan de wet.
- 22.3 Wij verkopen je gegevens niet aan derden.
- 22.4 Je persoonlijke gegevens worden door Aegon Bank N.V. verwerkt, maar zullen zonder toestemming niet buiten Knab worden gebruikt. Wel kunnen andere

dochterondernemingen van Aegon Nederland N.V. je persoonsgegevens voor de in artikel 22 genoemde doeleinden verwerken.

- 22.5 Wij schakelen bij de uitvoering van onze dienstverlening en andere bedrijfsactiviteiten derden in (zoals postverzending, drukkerijen, hostingdiensten en automatiseringsdienstverleners). Verwerken deze derden bij het uitvoeren van de betreffende diensten en bedrijfsactiviteiten jouw gegevens? Dan treffen wij de vereiste contractuele, technische en organisatorische maatregelen om ervoor te zorgen dat jouw gegevens uitsluitend worden verwerkt als dit noodzakelijk is. In ieder geval zullen deze derde partijen jouw gegevens alleen verwerken in overeenstemming met de toepasselijke wet- en regelgeving.

23. Wij kunnen (telefoon)gesprekken bewaren

- 23.1 Wij kunnen (telefoon)gesprekken die je als klant met ons hebt gevoerd, opnemen en/of bewaren.
- 23.2 Wij kunnen de gesprekken terugluisteren en teruglezen. Wij kunnen dat doen voor trainings- en coachingsdoeleinden, bij onderzoek naar opdrachten en transacties, klachten, om fraude te bestrijden, om de integriteit van financiële instellingen te bewaken, of als dat moet volgens de wet.
- 23.3 We bewaren de bewaarde gesprekken niet langer dan zeven jaar. Wil je toegang tot de gesprekken? Laat het ons weten.

OVERIG

24. Garantierelingen en vermogensscheiding

- 24.1 Doordat het vermogen van Stichting Aegon BeleggingsGiro juridisch van Knab is gescheiden (zie artikel 11), zijn jouw beleggingen veilig als wij failliet gaan. Als de stichting failliet gaat, geldt voor de beleggingen op je Knab Beleggingsrekening het zogenoemde 'beleggerscompensatiestelsel' (zie artikel 24.2). Voor het geld op je Knab Beleggingsrekening geldt het depositogarantiestelsel (zie artikel 24.3).
- 24.2 Als Stichting Aegon BeleggingsGiro failliet gaat, kun je de waarde van je beleggingen onder het beleggerscompensatiestelsel terugkrijgen tot een maximumbedrag. Hiervoor gelden wel regels. Op www.dnb.nl vind je meer informatie over het beleggerscompensatiestelsel (typ die term in de zoekbalk).
- 24.3 Het geld (en dus niet je beleggingen) op je Knab Beleggingsrekening valt onder het Nederlandse wettelijke depositogarantiestelsel, uitgevoerd door De Nederlandsche Bank. Dit betekent dat als wij failliet gaan, je het geld op je Knab Beleggingsrekening terug kunt krijgen tot een maximumbedrag. Hiervoor gelden wel regels. Meer informatie hierover vind je in bijlage 1. Alleen in zeer specifieke gevallen ben je van dekking onder

het depositogarantiestelsel uitgesloten. Kijk hiervoor op www.dnb.nl onder 'Depositogarantiestelsel'.

- 24.4 Heb je een beleggingsrekening bij zowel Aegon Bank als bij Knab? Dan wordt je geld op alle rekeningen bij uitvoering van het beleggerscompensatiestelsel of het depositogarantiestelsel bij elkaar opgeteld. Komt daardoor het totale bedrag boven het maximumbedrag uit? Dan kun je alleen aanspraak maken op het maximumbedrag.
- 24.5 Heb je een gezamenlijke rekening? Dan geldt onder het beleggerscompensatiestelsel en het depositogarantiestelsel het maximumbedrag per persoon.

25. Wij mogen verrekenen

- 25.1 Sta je rood op je betaalrekening, bijvoorbeeld omdat je onvoldoende saldo voor de maandelijkse kosten hebt? Of heb je op een andere manier een schuld bij ons? Dan mogen wij verrekenen. Dat betekent dat wij het bedrag van je schuld of het bedrag dat je rood staat, van je Knab Beleggingsrekening mogen halen.
- 25.2 Wij mogen altijd alles wat wij van jou te vorderen hebben, verrekenen met alle vorderingen die je op ons hebt. Als wij verrekenen, betekent dit dat wij onze vordering op jou 'wegstrepen' tegen een gelijk bedrag van jouw vordering op ons. Dit geldt ook als onze vordering of jouw vordering op ons nog niet opeisbaar is, of in een andere valuta is.
- 25.3 Als onze vordering of jouw tegenvordering nog niet opeisbaar is, zullen wij van ons verrekeningsrecht slechts gebruikmaken als:
- Iemand beslag legt op jouw vordering op ons (bijvoorbeeld het tegoed op jouw bankrekening) of probeert zich daarop op een andere manier te verhalen.
 - Iemand een pandrecht krijgt op jouw vordering op ons (bijvoorbeeld het tegoed op jouw bankrekening).
 - Er een faillissement, (voorlopige) surseance van betaling of de wettelijke schuldsanering op je van toepassing wordt verklaard.

Als het mogelijk is, zullen wij je van tevoren over de verrekening informeren.

26. Je kunt het geld en de beleggingen op je Knab Beleggingsrekening niet overdragen of verpanden

Het geld en de beleggingen op je Knab Beleggingsrekening zijn vorderingsrechten. Je kunt deze vorderingsrechten niet aan iemand anders geven (overdragen). Je kunt deze vorderingsrechten ook niet als zekerheid aan iemand anders geven (verpanden). Je kunt dus niet met iemand anders afspreken dat als je bijvoorbeeld die andere persoon niet betaalt, die andere persoon het geld of de beleggingen op je rekening krijgt. Dit is alleen anders als wij dat uitdrukkelijk met jou zijn overeengekomen.

27. Wij kunnen de overeenkomst veranderen

- 27.1 Wij kunnen deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen veranderen. Wij laten het je minimaal twee maanden van tevoren weten als wij dat doen, behalve als de verandering in je voordeel is of meteen moet ingaan volgens de wet. Dan geldt de wijziging direct. Ben je het niet eens met de verandering? Dan kun je deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen opzeggen. Laat het ons dan weten. Horen wij niets van jou? Dan geef je daarmee aan dat je de verandering goedkeurt.
- 27.2 De Handleiding Knab Beleggen kunnen wij direct aanpassen. Indien er wijzigingen zijn in de vergoedingen die wij jou voor Knab Beleggen in rekening brengen, is artikel 13.5 van toepassing.
- 27.3 Als er wijzigingen zijn in deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen of in de Handleiding Knab Beleggen, dan sturen wij je een bericht.

28. Onze administratie dient als bewijs

Wij mogen ervan uitgaan dat wat in onze administratie staat, klopt. Dit geldt tegenover jou als volledig bewijs. Als je vindt dat onze administratie niet klopt, dan moet je dit bewijzen. Wij hoeven onze administratie niet langer te bewaren dan in de wet staat.

29. Wij mogen eisen dat je meteen terugbetaalt

Houd je je niet aan de afspraken die je met ons hebt? En ben je in verzuim, bijvoorbeeld als wij je in een bericht hebben gevraagd om je binnen een bepaalde periode alsnog aan de afspraken met ons te houden en je dat niet doet? Dan mogen wij alles wat wij nog van je horen te krijgen meteen opeisen van je. Dat betekent dat je dit meteen aan ons moet betalen. Bijvoorbeeld een schuld die je bij ons hebt. Heb je meerdere rekeningen in je pakket bij ons en kom je voor één rekening de afspraken niet na? Dan mogen wij voor alle rekeningen eisen dat je terugbetaalt. Ook kunnen wij dan verrekenen.

30. Wij proberen belangenconflicten te voorkomen

Wij hebben regels over hoe wij voorkomen dat wij een belangenconflict hebben met onze klanten of bij onszelf, bijvoorbeeld tussen onze afdelingen. Of dat onze klanten onderling een belangenconflict hebben. Is er toch een belangenconflict? Dan hebben wij ook regels over hoe wij omgaan met dit belangenconflict. Al deze regels vind je op onze website. Een samenvatting van ons beleid ter voorkoming van belangenconflicten vind je in de Handleiding Knab Beleggen. Op verzoek geven wij je meer informatie over dit beleid. Je kunt het volledige beleid ook lezen op onze website.

31. Wat gebeurt er bij fusie, overdracht of splitsing?

- 31.1 Wij mogen deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen helemaal of voor een deel overdragen aan een ander bedrijf. Je geeft ons daarvoor nu al toestemming. Dat

betekent dat je deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen daarna hebt met dat andere bedrijf.

- 31.2 Zijn wij gesplitst? Of gefuseerd? Dan betekent dit dat je deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen daarna hebt met het bedrijf dat in de plaats is gekomen van ons.

32. Nederlandse taal, Nederlands recht en Nederlandse rechter

Deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen en alle andere informatie over je rekening zijn in het Nederlands. Voor deze Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beleggen geldt het Nederlands recht. Eventuele geschillen worden behandeld bij de bevoegde rechter in Amsterdam.

33. Heb je een klacht, vraag of suggestie voor onze dienstverlening?

- 33.1 Wij willen dat je oprecht tevreden bent over onze producten en onze dienstverlening. Heb je een klacht, een vraag of een suggestie voor onze dienstverlening? Laat het ons weten. Zo kunnen we onze dienstverlening verbeteren. Wij stellen je reactie daarom zeer op prijs. Je kunt op verschillende manieren contact met ons opnemen. Onze medewerkers zijn 7 dagen per week bereikbaar, van 8.00 tot 22.00 uur. Wij staan voor je klaar!

- 33.2 Onze contactgegevens zijn:

Telefoon: 020-303 1600

Chat: www.knab.nl/contact

E-mail: service@knab.nl

Brief: Knab t.a.v. Servicedesk, Postbus 75, 2130 AB Hoofddorp

- 33.3 Heb je een klacht aan ons doorgegeven? Dan nemen wij zo snel mogelijk contact met je op. We proberen je klacht zo snel en passend mogelijk op te lossen. Het liefst nog dezelfde dag. Ben je niet tevreden over onze oplossing? Laat het ons dan alsjeblieft weten.

- 33.4 Vind je dat wij je niet de juiste oplossing bieden? Dan kun je je klacht vervolgens binnen drie maanden voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Het KiFiD is een onafhankelijk instituut. Het instituut behandelt alleen klachten als duidelijk is dat je klacht schriftelijk door ons is afgewezen. Meer informatie over de klachtenprocedure van het KiFiD vind je op www.kifid.nl. Je kunt met jouw klacht ook naar de rechter gaan.

BIJLAGE 1

Informatieblad Depositogarantiestelsel (DGS)

Basisinformatie over de bescherming van tegoeden

Tegoeden aangehouden bij Aegon Bank N.V. worden beschermd door:	Het Nederlandse wettelijke Depositogarantiestelsel, uitgevoerd door De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) ⁽¹⁾
Limiet van de bescherming:	€ 100.000 per rekeninghouder per bank ⁽²⁾ Je bank maakt gebruik van de volgende merknamen: Aegon Bank en Knab
Indien je meer rekeningen hebt bij dezelfde bank:	Al je tegoeden bij dezelfde bank worden bij elkaar opgeteld en op het totaal wordt de limiet van € 100.000 toegepast ⁽²⁾
Indien je een gezamenlijke rekening hebt met andere personen:	De limiet van € 100.000 is op elke rekeninghouder afzonderlijk van toepassing ⁽³⁾
Termijn voor terugbetaling indien een bank niet langer aan haar verplichtingen kan voldoen:	15 werkdagen ⁽⁴⁾
Munteenheid van terugbetaling:	Euro
Contact:	De Nederlandsche Bank N.V. Postbus 98 1000 AB Amsterdam Bezoekadres: Westeinde 1 1017 ZN Amsterdam Telefoon: (bereikbaar op werkdagen van 9.00 tot 17.00 uur) vanuit Nederland: 0800-0201068 vanuit het buitenland: + 31 20 524 91 11 E-mail: info@dnb.nl
Meer informatie:	http://www.dnb.nl onder 'Depositogarantiestelsel'

Aanvullende informatie

Overige belangrijke informatie: In het algemeen vallen alle particuliere rekeninghouders en bedrijven onder het depositogarantiestelsel. Voor bepaalde tegoeden geldt een uitzondering. Deze worden op de website van het verantwoordelijke depositogarantiestelsel vermeld. Ook zal je bank je op verzoek meedelen of bepaalde producten al dan niet zijn gedekt. Als een rekening onder de dekking valt, zal de bank dit ook bevestigen op het rekeningafschrift.

Voetnoten

(1) Je tegoeden zijn gedekt door het Nederlandse wettelijke Depositogarantiestelsel. Indien je bank failliet gaat, worden je tegoeden terugbetaald tot € 100.000.

(2) Algemene beschermingslimiet:

Indien een tegoed niet beschikbaar is voor de rekeninghouder omdat een bank niet aan haar financiële verplichtingen kan voldoen, worden de rekeninghouders terugbetaald door het Nederlandse depositogarantiestelsel. De terugbetaling bedraagt ten hoogste € 100.000 per bank. Dit betekent dat alle tegoeden bij dezelfde bank bij elkaar worden opgeteld om te bepalen welk bedrag wordt gedekt. Als een rekeninghouder bijvoorbeeld een spaarrekening met € 90.000 en een betaalrekening met € 20.000 heeft, dan ontvangt hij of zij een terugbetaling van slechts € 100.000.

Dit geldt ook als een bank onder verschillende merknamen actief is. Aegon Bank N.V. opereert ook onder de naam Aegon Bank en Knab. Heb je tegoeden onder deze merknamen, dan zijn deze tegoeden samen gedekt tot € 100.000.

(3) Beschermingslimiet voor gezamenlijke rekeningen:

Bij gezamenlijke rekeningen geldt de limiet van € 100.000 voor elke rekeninghouder afzonderlijk.

In het geval dat op het moment van het faillissement van je bank door jou een tegoed wordt aangehouden dat direct verband houdt met de koop of verkoop van een particuliere eigen woning, is een dergelijk tegoed onder het depositogarantiestelsel voor een periode van drie maanden na storting van het tegoed tot maximaal € 500.000 aanvullend beschermd. Verdere informatie kun je vinden op <http://www.dnb.nl> onder 'Depositogarantiestelsel'.

(4) Terugbetaling:

Het verantwoordelijke depositogarantiestelsel is het Nederlandse wettelijke Depositogarantiestelsel dat wordt uitgevoerd door De Nederlandsche Bank N.V. (DNB); Postbus 98, 1000 AB Amsterdam; bezoekadres: Westeinde 1, 1017 ZN Amsterdam; telefoon (bereikbaar op werkdagen van 9:00 tot 17:00 uur): vanuit Nederland: 0800-0201068, vanuit het buitenland: + 31 20 524 91 11; e-mail: info@dnb.nl; website: <http://www.dnb.nl> onder 'Depositogarantiestelsel'. Het zal je deposito's (tot € 100.000) uiterlijk binnen 15 (vijftien) werkdagen terugbetalen.

Als je binnen deze termijn geen terugbetaling hebt ontvangen, moet je zelf contact opnemen met het depositogarantiestelsel. Het is namelijk mogelijk dat je je geld niet meer kunt terugvragen na het verstrijken van een bepaalde termijn.

De termijn van terugbetaling zal stapsgewijs worden teruggebracht tot 7 (zeven) werkdagen. Gedurende deze overgangstermijn kan De Nederlandsche Bank (DNB) je op verzoek een passend bedrag toekennen om in de kosten van levensonderhoud te kunnen voorzien.

Verdere informatie kun je vinden op <http://www.dnb.nl> onder 'Depositogarantiestelsel'.