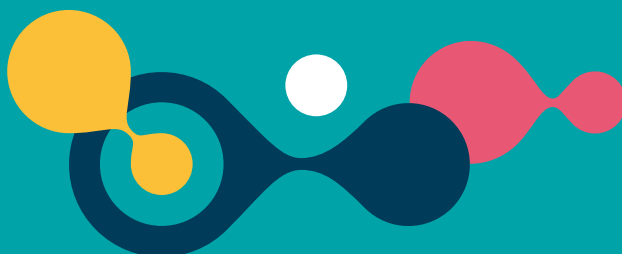


REGLEMENT STICHTING AEGON BELEGGINGSGIRO

knab[®]



INHOUD

REGLEMENT STICHTING AEGON BELEGGINGSGIRO

1.	JOUW AFSPRAKEN MET DE BELEGGINGSGIRO	3
2.	WAT DOET DE BELEGGINGSGIRO VOOR JOU?	3
3.	DIVIDEND	5
4.	STEMRECHT	5
5.	OVERDRACHT EN VERPANDING	5
6.	VERANTWOORDELIJKHEID BELEGGINGSVERLIEZEN EN SCHADE	5
7.	WANNEER EINDIGT DIT REGLEMENT?	6
8.	VERANDERINGEN IN EN AANVULLINGEN OP HET REGLEMENT	6

REGLEMENT STICHTING AEGON BELEGGINGSGIRO

1. JOUW AFSPRAKEN MET DE BELEGGINGSGIRO

- 1.1 Knab maakt voor vermogensbeheer gebruik van een apart bewaarbedrijf. Dit is Stichting Aegon Beleggingsgiro, (statutair) gevestigd in Den Haag. Dit Reglement Stichting Aegon Beleggingsgiro bevat de afspraken die gelden tussen jou en Stichting Aegon Beleggingsgiro. In dit reglement noemen we deze stichting, de Beleggingsgiro.
- 1.2 De afspraken tussen jou en Knab zijn vastgelegd in de Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beheerd Beleggen. Dit Reglement Stichting Aegon Beleggingsgiro is onlosmakelijk verbonden met de Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beheerd Beleggen.
- 1.3 Knab garandeert dat de Beleggingsgiro haar verplichtingen tegenover jou nakomt. Om die reden is Knab partij bij dit reglement.
- 1.4 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. WAT DOET DE BELEGGINGSGIRO VOOR JOU?

- 2.1. Knab maakt gebruik van de Beleggingsgiro om jouw vermogen van zijn eigen vermogen te scheiden. De Beleggingsgiro is speciaal opgericht voor het bewaren van de beleggingen van klanten van Knab. Mocht Knab failliet gaan, dan blijven jouw beleggingen dus buiten het faillissement van Knab. Wij leggen hieronder uit hoe dat werkt.
- 2.2. Als Knab voor jou belegt, dan koopt of verkoopt de Beleggingsgiro participaties in de beleggingsfondsen van Aegon Investment Management B.V. De Beleggingsgiro doet dat alleen op instructie van Knab in het kader van de uitvoering van de Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beheerd Beleggen.
- 2.3. De Beleggingsgiro is juridisch eigenaar van de aangekochte participaties. De participaties staan dus op naam van de Beleggingsgiro. Jij krijgt beleggingen. Dat zijn vorderingen op de Beleggingsgiro luidende in participaties. Deze vorderingen kunnen luiden in hele participaties, maar kunnen ook luiden in een deel van een participatie. Dat noemen wij fracties.

- 2.4. Jij geeft toestemming aan Knab en de Beleggingsgiro dat jouw geld voor de aankoop van jouw beleggingen rechtstreeks wordt overgemaakt naar (de beheerder van) de beleggingsfondsen. De Beleggingsgiro beheert jouw beleggingen niet. Het geld dat Knab voor jou belegt komt van jouw Knab Beleggingsrekening.
- 2.5. De Beleggingsgiro zorgt ervoor dat al haar participaties gelijk in waarde zijn aan alle beleggingen van alle klanten van Knab.
- 2.6. Jouw Beleggingen staan geadministreerd op jouw Knab beleggingsrekening.
- 2.7. Je kunt niet de Beleggingsgiro verzoeken tot het doen van aan- of verkoopopdrachten van beleggingen of participaties. Dat kan alleen Knab doen. Knab doet voor u aan- en verkopen zoals is afgesproken in de Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beheerd Beleggen.
- 2.8. Je kunt niet om uitlevering van participaties verzoeken bij de Beleggingsgiro of bij Knab.
- 2.9. Hieronder laten wij schematisch zien hoe dit alles werkt:



TOELICHTING

- ① Je opent een Knab Beleggingsrekening. Knab beheert jouw beleggingen in participaties.
- ② Knab maakt gebruik van de Beleggingsgiro. De Beleggingsgiro koopt participaties en jij krijgt een vordering, luidende in participaties op de Beleggingsgiro. Die vordering noemen wij een belegging. De waarde van deze belegging is gelijk aan de waarde van de (corresponderende) participaties.
- ③ Knab is jouw vermogensbeheerder. Knab geeft opdrachten aan de Beleggingsgiro om participaties aan te kopen en te verkopen.
- ④ De Beleggingsgiro is juridisch eigenaar van de participaties. De Beleggingsgiro participeert alleen in de beleggingsfondsen. Welke fondsen dat zijn, vind je op onze website en in de Handleiding Knab Beheerd Beleggen.
- ⑤ Aegon Investment Management B.V. is de beheerder van de fondsen waarin wordt belegd.

3. DIVIDEND

- 3.1. Keert een beleggingsfonds dividend uit in geld? Dan wordt deze dividendumuitkering door de Beleggingsgiro de volgende werkdag op je Knab Beleggingsrekening bijgeschreven en vervolgens door Knab opnieuw belegd volgens de modelportefeuille die hoort bij je beleggingsprofiel.
- 3.2. Keert een beleggingsfonds dividend uit in participaties? Dan wordt dat dividend in de vorm van beleggingen op jouw Knab Beleggingsrekening bijgeschreven.
- 3.3. Keert een beleggingsfonds naar keuze dividend uit in geld of participaties? Dan zal Knab aan de Beleggingsgiro opdracht geven te kiezen voor dividend in participaties. Dat dividend wordt dan in de vorm van beleggingen bijgeschreven op jouw Knab Beleggingsrekening.

4. STEMRECHT

- 4.1. Beleggingsfondsen houden regelmatig – meestal één keer per jaar – een vergadering voor participanten waarin kan worden gestemd. De Beleggingsgiro is juridisch eigenaar van de participaties en kan dus dit stemrecht uit oefenen. De Beleggingsgiro zal dit stemrecht uitoefenen conform de instructies van Knab. Jij stemt daarmee in.
- 4.2. De Beleggingsgiro is niet verplicht om het stemrecht uit te oefenen. Jij kunt geen instructies aan Knab of de Beleggingsgiro geven over hoe het stemrecht uitgeoefend moet worden.

5. OVERDRACHT EN VERPANDING

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

6. VERANTWOORDELIJKHEID BELEGGINGSVERLIEZEN EN SCHADE

- 6.1. De Beleggingsgiro is niet verantwoordelijk voor eventuele beleggingsverliezen of voor welke schade jij dan ook lijdt, tenzij deze schade ontstaat door grove schuld of opzet van de Beleggingsgiro.
- 6.2. Knab garandeert dat de Beleggingsgiro haar afspraken uit dit Reglement Stichting Aegon Beleggingsgiro nakomt.
- 6.3. De Beleggingsgiro en Knab zijn niet verantwoordelijk voor schade die ontstaat doordat een beleggingsfonds zijn afspraken niet nakomt tegenover zijn eigen participanten (waaronder de Beleggingsgiro).

7. WANNEER EINDIGT DIT REGLEMENT?

- 7.1. Dit Reglement Stichting Aegon Beleggingsgiro eindigt op hetzelfde moment als waarop de Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beheerd Beleggen tussen jou en Knab eindigt. Zeg jij de Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beheerd Beleggen op? Dan zeg je ook jouw afspraken met de Beleggingsgiro op.
- 7.2. Je kunt niet uitsluitend dit Reglement Stichting Aegon Beleggingsgiro beëindigen.
- 7.3. Als de Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beheerd Beleggen eindigt dan voert de Beleggingsgiro alle (eventuele) door Knab gegeven opdrachten nog uit. Dat zijn lopende opdrachten of opdrachten die nodig zijn om het voor jou gevoerde vermogensbeheer af te wikkelen. Daarbij blijven de afspraken uit dit Reglement Stichting Aegon Beleggingsgiro geldig.
- 7.4. Als de Beleggingsgiro stopt, zoekt Knab een andere stichting of vervanger. De Beleggingsgiro mag haar rechtsverhouding met jou over laten nemen door een nieuwe stichting (contractovername). Jij stemt nu al met deze vervanging en/of contractovername in.

8. VERANDERINGEN IN OP HET REGLEMENT

- 8.1. Knab of de Beleggingsgiro kan dit Reglement Stichting Aegon Beleggingsgiro 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 de Overeenkomst en Voorwaarden Knab Beheerd Beleggen opzeggen. Laat het ons dan weten. Horen wij niets van jou? Dan geef je daarmee aan dat je de verandering goedkeurt.
- 8.2. Als er wijzigingen zijn in dit Reglement Stichting Aegon Beleggingsgiro, dan sturen wij je een bericht.