

# knab®

## Overeenkomst en voorwaarden Gemaksbeleggen



# Inhoud

UW OVEREENKOMST MET ONS.....	4
VOORWAARDEN GEMAKSBELEGGEN.....	6
1. Wat hoort er bij Knab Gemaksbeleggen?.....	6
2. Rekening op naam van twee personen .....	6
3. Hoe werkt Knab Gemaksbeleggen?.....	7
4. Waarin kunt u beleggen? .....	7
5. Is Knab Gemaksbeleggen iets voor u?.....	8
6. Als u belegt, neemt u risico .....	8
7. Hoe gebruikt u Gemaksbeleggen? .....	8
8. Hoe kunt u uw periodieke inleg instellen of aanpassen? .....	9
9. Hoe legt u geld in op uw gemaksbeleggenrekening om een belegging te kopen?.....	9
10. Hoe plaatst u een kooporder? .....	9
11. Hoe plaatst u een verkooporder? .....	10
12. Hoe plaatst u een switchorder?.....	10
13. Hoe neemt u geld op van uw gemaksbeleggenrekening? .....	10
14. Hoe neemt u periodiek geld op? .....	10
15. U kunt geen beleggingen overboeken.....	11
16. Hoe voeren wij beleggingsopdrachten uit?.....	11
17. Welke kosten rekenen wij?.....	11
18. Hoe gaan wij om met het dividend dat u krijgt? .....	11
19. Hoe gaan wij om met de rente die u krijgt? .....	12
20. Hoe gaan wij om met distributievergoedingen? .....	12
21. Hoe worden uw beleggingen bewaard? .....	12
22. Uw Persoonlijke Bankomgeving.....	12
23. Wij geven u informatie over Gemaksbeleggen .....	13
24. U moet altijd onze informatie controleren .....	13
25. Veiligheidsvoorschriften .....	14
26. Storingen en misverstanden.....	14
27. Wanneer bent u verantwoordelijk? .....	14
28. Wanneer zijn wij verantwoordelijk? .....	14
29. Wij mogen verrekenen .....	15
30. U mag de gemaksbeleggenrekening niet aan iemand anders overdragen of verpanden.....	15
31. Wij kunnen de overeenkomst veranderen .....	15

32.	Wanneer eindigt uw gemaksbeleggenrekening? .....	15
33.	Hoe gaan wij om met uw gemaksbeleggenrekening als u overlijdt? .....	16
34.	U heeft een zorgplicht .....	16
35.	Wij gaan zorgvuldig om met uw gegevens .....	16
36.	Hoe gaan wij om met (telefoon)gesprekken? .....	17
37.	Onze administratie dient als bewijs .....	17
38.	Wij mogen eisen dat u meteen terugbetaalt .....	17
39.	Belangenconflicten.....	18
40.	Fusie, overdracht of splitsing.....	18
41.	Het depositogarantiestelsel en beleggerscompensatiestelsel zijn van toepassing.....	18
42.	Nederlandse taal, Nederlands recht en Nederlandse rechter .....	18
43.	Heeft u een klacht? .....	18

## UW OVEREENKOMST MET ONS

1. U gaat gebruikmaken van Knab Gemaksbeleggen. Dat betekent dat u zelfstandig gaat beleggen bij ons. Wij geven u dus geen advies bij het beleggen. U beslist zelf over uw beleggingen en geeft ons beleggingsopdrachten. Deze voeren wij voor u uit.
2. U geeft ons informatie over uw kennis en ervaring met beleggen. Op basis daarvan beoordelen wij of Knab Gemaksbeleggen bij u past. Vinden wij Knab Gemaksbeleggen niet bij u passen? Dan waarschuwen wij u. U bent zelf verantwoordelijk voor de gevolgen als u toch belegt met Knab Gemaksbeleggen.
3. U krijgt een gemaksbeleggenrekening. Op deze rekening worden uw geld en beleggingen gescheiden bewaard.
4. U heeft een Knab Betaalrekening nodig om een gemaksbeleggenrekening bij ons te kunnen openen. Uw gemaksbeleggenrekening maakt deel uit van uw portfolio bij Knab en is gekoppeld aan uw betaalrekening(en). Als al uw betaalrekening(en) wordt (worden) opgezegd, dan wordt automatisch uw gemaksbeleggenrekening opgezegd. Dat betekent dat wij uw beleggingen verkopen. U krijgt dan de opbrengst van uw gemaksbeleggenrekening op uw betaalrekening bij ons gestort.
5. Wij zijn een online bank. U betaalt en communiceert via (mobiel) internet. Dat doet u via uw Persoonlijke Bankomgeving. Dit is een online omgeving van ons die alleen voor u toegankelijk is. Met uw eigen toegangscode(s). U heeft toegang tot uw Persoonlijke Bankomgeving via onze website of onze mobiele applicatie.
6. Alle belangrijke informatie over Knab Gemaksbeleggen staat in deze overeenkomst, onze voorwaarden voor Gemaksbeleggen, de Handleiding Gemaksbeleggen, het onderdeel 'Algemeen' van de Overeenkomst en Voorwaarden Betalen en het onderdeel 'Algemene Handleiding' van onze Algemene Handleiding & Handleiding Betalen. Lees deze goed door. Deze documenten staan altijd op onze website en in uw Persoonlijke Bankomgeving.
7. Controleer altijd uw gemaksbeleggenrekening en de informatie die wij u geven. Doet u dat niet? Dan kunnen wij u misschien niet helpen als er bijvoorbeeld iets mis is gegaan.
8. Het is belangrijk dat u zorgt dat niemand uw Persoonlijke Bankomgeving kan inzien. Alle veiligheidsvoorschriften staan in onze Algemene Handleiding & Handleiding Betalen en op onze website.
9. Als wij deze overeenkomst willen veranderen, dan sturen wij u daarover een bericht. U heeft dan 2 maanden de tijd om na te denken of u het eens bent met de verandering.

10. U mag deze overeenkomst altijd opzeggen. U hoeft ons dat niet van tevoren te laten weten. U hoeft ons ook niet te laten weten waarom. Heeft u beleggingen op uw gemaksbeleggenrekening als u deze overeenkomst opzegt? Dan verkopen wij deze beleggingen voor u. U kunt uw beleggingen niet overboeken naar een andere rekening.

## VOORWAARDEN GEMAKSBELEGGEN

### 1. Wat hoort er bij Knab Gemaksbeleggen?

- 1.1 In deze voorwaarden staan de afspraken die u met Knab maakt over Knab Gemaksbeleggen. Deze voorwaarden horen bij de overeenkomst.
- 1.2 Bij Gemaksbeleggen hoort ook de handleiding voor Gemaksbeleggen. Daarin kunt u meer informatie vinden over Knab Gemaksbeleggen. Ook vindt u daar informatie over waarin u kunt beleggen.
- 1.3 De overeenkomst met deze voorwaarden, de Overeenkomst en Voorwaarden Betalen, de Handleiding Gemaksbeleggen en de Algemene Handleiding & Handleiding Betalen vindt u terug in uw Persoonlijke Bankomgeving. De overeenkomst met deze voorwaarden ontvangt u van ons bij het openen van uw gemaksbeleggenrekening ook per e-mail.
- 1.4 U kunt de gemaksbeleggenrekening alleen openen als u al een betaalrekening bij ons heeft. Uw gemaksbeleggenrekening maakt deel uit van uw portfolio bij Knab.
- 1.5 U kunt de gemaksbeleggenrekening alleen aanhouden als u in Nederland woont en u een burgerservicenummer heeft. Gaat u verhuizen of emigreren naar het buitenland? Laat het ons dan weten.
- 1.6 Ons adres is Capellalaan 25 (2132 JK) in Hoofddorp. Ons e-mailadres is: [service@knab.nl](mailto: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](http://www.afm.nl) en [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl).

### 2. Rekening op naam van twee personen

- 2.1 Uw gemaksbeleggenrekening kan op naam van maximaal twee personen staan. Dit heet een en/of rekening, ook wel gezamenlijke rekening genoemd. De overeenkomst en de voorwaarden gelden dan voor u beiden.
- 2.2 Als uw gemaksbeleggenrekening op naam staat van twee personen, dan mag u die samen en apart gebruiken. Wij hoeven niet te vragen of de ander het daarmee eens is. Alleen bij het openen en sluiten van de gemaksbeleggenrekening vragen wij van u beiden een bevestiging.
- 2.3 Wij hoeven maar één van u beiden te informeren.

### **3. Hoe werkt Knab Gemaksbeleggen?**

- 3.1 Met Knab Gemaksbeleggen belegt u zelfstandig bij ons. U doet dat door ons opdrachten te geven om beleggingen te kopen of te verkopen. Of om uw beleggingen om te wisselen voor andere beleggingen. Met Gemaksbeleggen beslist u dus zelf over uw beleggingen. Wij geven u geen beleggingsadvies. Wij beoordelen uw beleggingsopdracht ook niet. Wij voeren uw beleggingsopdracht alleen uit.
- 3.2 U kunt met Gemaksbeleggen automatisch beleggen. U geeft ons dan opdracht om de beleggingen die u wilt, periodiek voor u te kopen.
- 3.3 U kunt met Gemaksbeleggen ook (periodiek) geld opnemen. U geeft ons dan opdracht om (periodiek) beleggingen van u te verkopen en de opbrengst over te boeken naar een andere rekening in uw portfolio.
- 3.4 Op uw gemaksbeleggenrekening staan uw beleggingen. Op deze rekening kan ook geld staan. Het geld op uw gemaksbeleggenrekening is altijd in euro.
- 3.5 Wij geven u informatie over uw beleggingen en over Gemaksbeleggen. Het is belangrijk dat u die informatie leest. Zo weet u precies wat er gebeurt met uw beleggingen.
- 3.6 Wij mogen anderen inschakelen om een deel van ons werk te doen. Bijvoorbeeld voor de afwikkeling van beleggingsopdrachten.

### **4. Waarin kunt u beleggen?**

- 4.1 In uw Persoonlijke Bankomgeving ziet u welke beleggingen u met Gemaksbeleggen kunt kiezen. U kunt met Gemaksbeleggen geen andere beleggingen kopen.
- 4.2 Wij hebben voorbeelden van verschillende portefeuilles met beleggingen die gekocht kunnen worden. Deze noemen wij voorbeeldportefeuilles. De voorbeeldportefeuilles staan op onze website. Onze voorbeeldportefeuilles zijn niet speciaal voor u gemaakt en houden geen rekening met uw beleggingsdoelen. Als u dat wilt, kunt u dezelfde beleggingen kopen als in een voorbeeldportefeuille staan. U beslist dat zelf. Onze voorbeeldportefeuilles zijn dus geen advies aan u om dezelfde beleggingen te kopen.
- 4.3 In de handleiding voor Gemaksbeleggen vindt u belangrijke informatie over de beleggingen die u kunt kopen met Gemaksbeleggen. Bijvoorbeeld de kenmerken van de belegging en risico's die u heeft als u daarin belegt. Wilt u nog meer informatie? Laat het ons dan weten.

## 5. Is Knab Gemaksbeleggen iets voor u?

- 5.1 Om uw gemaksbeleggenrekening te openen moet u ons informatie geven over uw kennis en ervaring met beleggen.
- 5.2 Wij mogen vertrouwen op de informatie die u ons geeft. Dus ook de informatie over uw kennis en ervaring met beleggen.
- 5.3 Op basis van de informatie over uw kennis en ervaring met beleggen kijken wij of Gemaksbeleggen iets voor u is. Als u geen of weinig kennis en ervaring heeft, dan laten wij u weten dat wij u onvoldoende deskundig vinden om zelf te gaan beleggen. Wilt u toch gemaksbeleggen? Dan mag dat. U bent dan wel gewaarschuwd dat u dat beter niet kunt doen. Wij controleren overigens nooit of u de juiste beleggingsbeslissingen neemt.
- 5.4 Voor ons bent u een niet-professionele belegger. Wij behandelen u daarom ook niet als een professionele belegger. Ook niet als u daarom vraagt. Dat doen wij om u te beschermen.

## 6. Als u belegt, neemt u risico

- 6.1 Aan beleggen zijn risico's verbonden. Beleggingen kunnen minder geld waard worden. Beleggingen kunnen ook helemaal geen geld meer waard zijn.
- 6.2 Heeft u geld geleend? En wilt u dit geld beleggen? Dan heeft u een hoger risico. U heeft dan namelijk een lening en u heeft beleggingen. Die beleggingen kunnen minder geld waard worden. Of helemaal niets meer waard worden. En dan moet u toch nog de lening terugbetalen.
- 6.3 U verklaart aan ons de volgende zaken:
  - a) U heeft van ons genoeg informatie ontvangen over welke risico's horen bij welke beleggingen. U heeft deze informatie gelezen. U heeft dit ook begrepen.
  - b) U begrijpt dat uw beleggingen meer geld waard kunnen worden of minder geld waard kunnen worden. Hoeveel uw beleggingen waard zullen worden, weet u nooit zeker. Als u in het verleden winst heeft gehad op uw beleggingen, wil dat niet zeggen dat dat in de toekomst ook gebeurt. U kunt ook verlies lijden. U begrijpt ook dat beleggingen die kans hebben om extra veel waard te worden, ook extra veel kunnen dalen in waarde. U begrijpt dit niet alleen, maar u accepteert dit ook. En u heeft genoeg geld om verliezen te dragen.

## 7. Hoe gebruikt u Gemaksbeleggen?

- 7.1 U kunt ons via uw Persoonlijke Bankomgeving de volgende opdrachten geven:
  - a) uw periodieke inleg instellen en aanpassen;
  - b) geld inleggen op uw gemaksbeleggenrekening en dit geld beleggen;

- c) een belegging kopen;
- d) een (deel van een) belegging verkopen;
- e) een (deel van een) belegging inwisselen (switchen);
- f) geld opnemen van uw gemaksbeleggenrekening;
- g) periodiek geld opnemen van uw gemaksbeleggenrekening.

- 7.2 Als u ons in uw Persoonlijke Bankomgeving een opdracht geeft, dan kijken wij niet of de opdracht verstandig is. Daarvoor bent u zelf verantwoordelijk.
- 7.3 Iedere opdracht die wij van u krijgen, moet u goedkeuren. Wij weten dat u de opdracht goedkeurt als u de opdracht heeft bevestigd in uw Persoonlijke Bankomgeving.
- 7.4 Als u ons een beleggingsopdracht heeft gegeven, kunt u deze intrekken tot het moment dat wij de opdracht doorgeven aan de beurs of aan de instelling die uw opdracht daadwerkelijk uitvoert.

## 8. Hoe kunt u uw periodieke inleg instellen of aanpassen?

- 8.1 Als u uw gemaksbeleggenrekening opent, kunt u een periodieke inleg instellen. U geeft ons dan de opdracht om steeds dezelfde belegging(en) te kopen. Ook geeft u aan ons door met hoeveel geld u deze belegging(en) wilt kopen, van welke betaal- of spaarrekening binnen uw portfolio dat geld vandaan komt, welke belegging(en) u wilt kopen, hoe vaak u dat wilt doen, en voor hoe lang. Wij voeren dit dan voor u uit. Heeft u niet genoeg geld op uw rekening staan om de belegging(en) te kopen? Dan kunnen wij uw opdracht niet uitvoeren.
- 8.2 U kunt uw periodieke inleg altijd aanpassen. Hoe u dat doet, leest u in de handleiding voor Gemaksbeleggen.

## 9. Hoe legt u geld in op uw gemaksbeleggenrekening om een belegging te kopen?

- 9.1 Wilt u een belegging kopen, maar heeft u hiervoor niet voldoende geld op uw gemaksbeleggenrekening? Dan kunt u met de opdracht 'eenmalige inleg' geld opnemen van uw betaal- of spaarrekening binnen uw portfolio. Als u eenmalig geld inlegt, geeft u meteen aan welke belegging(en) u met dat geld wilt kopen.
- 9.2 Hoe u eenmalig geld inlegt, leest u in de handleiding voor Gemaksbeleggen.

## 10. Hoe plaatst u een kooporder?

- 10.1 U kunt ons opdracht geven om een belegging voor u te kopen. U kiest die belegging zelf. Voor een kooporder gebruikt u het geld op uw gemaksbeleggenrekening. Of een deel van

het geld op uw gemaksbeleggenrekening. Heeft u niet genoeg geld op uw rekening staan om de belegging te kopen? Dan voeren wij uw opdracht niet uit. U kunt dan kiezen voor de opdracht 'eenmalige inleg' om geld in te leggen op uw gemaksbeleggenrekening om de belegging te kopen.

- 10.2 Hoe u een kooporder plaatst, leest u in de handleiding voor Gemaksbeleggen. Daar leest u ook wanneer u de belegging op uw beleggingsrekening krijgt en hoe u dat kunt controleren.

## **11. Hoe plaatst u een verkooporder?**

- 11.1 U kunt ons opdracht geven om een belegging van u te verkopen. U kiest dan zelf welke belegging u wilt verkopen.
- 11.2 U kunt ons ook opdracht geven om een gedeelte van een belegging van u te verkopen. U kiest dan zelf welke belegging u wilt verkopen en voor hoeveel.
- 11.3 Hoe u een verkooporder plaatst, leest u in de handleiding voor Gemaksbeleggen. Daar leest u ook wanneer wij de belegging verkopen en hoe u kunt controleren dat de belegging is verkocht.

## **12. Hoe plaatst u een switchorder?**

- 12.1 U kunt ons opdracht geven om een belegging van u in te wisselen voor een andere belegging. Wij noemen dat switchen. U kiest dan welke belegging u wilt verkopen en welke belegging u met het geld van de verkoop wilt aankopen.
- 12.2 Hoe u een switchorder plaatst, leest u in de handleiding voor Gemaksbeleggen. Daar leest u ook hoe wij uw belegging voor u switchen.

## **13. Hoe neemt u geld op van uw gemaksbeleggenrekening?**

- 13.1 U kunt geld overboeken van uw gemaksbeleggenrekening naar uw betaal- of spaarrekening binnen uw portfolio.
- 13.2 Hoe u geld opneemt, leest u in de handleiding voor Gemaksbeleggen.

## **14. Hoe neemt u periodiek geld op?**

- 14.1 U kunt periodiek geld opnemen van uw gemaksbeleggenrekening. U geeft dan aan ons door hoeveel geld u wilt opnemen, naar welke betaal- of spaarrekening binnen uw portfolio u dat geld wilt overboeken, hoe vaak u dat wilt doen, en voor hoe lang. Wij

voeren dit dan voor u uit. Heeft u niet genoeg geld of beleggingen op uw rekening om het geld dat u wilt opnemen, over te boeken? Dan kunnen wij uw opdracht niet uitvoeren.

14.2 Hoe u periodiek geld opneemt, leest u in de handleiding voor Gemaksbeleggen.

## 15. U kunt geen beleggingen overboeken

U kunt geen beleggingen overboeken naar uw gemaksbeleggenrekening. Ook kunt u geen beleggingen overboeken van uw gemaksbeleggenrekening naar een andere rekening.

## 16. Hoe voeren wij beleggingsopdrachten uit?

Wij hebben regels over hoe wij beleggingsopdrachten uitvoeren. Deze regels staan in de handleiding voor Gemaksbeleggen. Wij hebben als doel om beleggingsopdrachten voor u altijd zo gunstig mogelijk uit te voeren. Wij hebben periodiek een verwerkingsdag. Beleggingsopdrachten die u geeft, worden op de eerstvolgende verwerkingsdag verwerkt.

## 17. Welke kosten rekenen wij?

17.1 Wij rekenen u de volgende kosten voor gemaksbeleggen:

- a) U betaalt kosten voor het (periodiek) inleggen van geld.
- b) U betaalt kosten voor het (periodiek) opnemen van geld.
- c) U betaalt kosten voor de administratie van uw gemaksbeleggenrekening. Deze kosten worden berekend over de waarde van uw gemaksbeleggenrekening.

Meer informatie over de kosten van Gemaksbeleggen, leest u in de handleiding voor Gemaksbeleggen.

17.2 De kosten die wij rekenen zijn inclusief BTW.

17.3 U geeft ons toestemming om deze kosten van uw gemaksbeleggenrekening te halen. Heeft u niet genoeg geld op uw gemaksbeleggenrekening? Dan geeft u ons toestemming om dit van uw betaalrekening of spaarrekening in uw portfolio af te halen.

## 18. Hoe gaan wij om met het dividend dat u krijgt?

Het kan zijn dat u dividend krijgt over een belegging. U krijgt dan geld of u krijgt extra beleggingen. Hoeveel u krijgt, hangt af van de omvang van uw belegging. Krijgt u geld? Dan geeft u ons de opdracht om dat geld te herbeleggen. Wij kopen dan met het geld dezelfde belegging. Dat spreekt u nu al met ons af.

## 19. Hoe gaan wij om met de rente die u krijgt?

U krijgt van ons rente over het geld op uw gemaksbeleggenrekening. Wij mogen de rente altijd veranderen. Wij sturen u dan een bericht. De hoogte van de rente staat op onze website.

## 20. Hoe gaan wij om met distributievergoedingen?

Van sommige beleggingsfondsen ontvangen wij een vergoeding als u erin belegt. Meer informatie hierover leest u in de handleiding voor Gemaksbeleggen. Krijgen wij deze vergoeding? Dan keren wij deze vergoeding minimaal eenmaal per jaar aan u uit.

## 21. Hoe worden uw beleggingen bewaard?

- 21.1 Op uw gemaksbeleggenrekening administreren wij uw geld en uw beleggingen. Wij administreren uw beleggingen tot 5 decimalen achter de komma.
- 21.2 Uw beleggingen worden bewaard door een apart bewaarbedrijf. Dit is de Stichting AEGON BeleggingsGiro. De wet legt aan ons de verplichting op uw beleggingen apart te bewaren zodat het veilig is als wij failliet gaan. Uw beleggingen worden bewaard op naam van de stichting, maar alle winst en verliezen zijn voor u. U heeft dus een vordering op de stichting.
- 21.3 De stichting kan gebruik maken van andere bedrijven of instellingen om uw beleggingen te bewaren.
- 21.4 U kunt de stichting opdrachten geven. Bijvoorbeeld om stemrecht op uw aandelen uit te oefenen. Of andere dingen te doen waar u als belegger recht op heeft. Als u de stichting geen opdracht geeft om uw rechten te gebruiken, dan mag de stichting daarover zelf beslissen. De stichting mag ook beslissen om helemaal niets te doen. Meer informatie hierover leest u in de handleiding voor Gemaksbeleggen.
- 21.5 Wij of de stichting zijn niet verplicht u informatie te geven over de beleggingen die de stichting bewaart, zoals data van jaarvergaderingen of jaarverslagen. Deze informatie is openbaar. Als u die informatie wilt, kunt u die zelf opvragen bij het bedrijf waarin u belegt.

## 22. Uw Persoonlijke Bankomgeving

- 22.1 U krijgt toegang tot uw gemaksbeleggenrekening via uw Persoonlijke Bankomgeving. Dat is een online omgeving van ons die alleen voor u toegankelijk is met uw eigen toegangscode.

- 22.2 Via uw Persoonlijke Bankomgeving krijgt u informatie van ons over uw gemaksbeleggenrekening en kunt u uw gemaksbeleggenrekening gebruiken.
- 22.3 U heeft het volgende nodig om uw Persoonlijke Bankomgeving te gebruiken:
- U heeft een verbinding met internet nodig.
  - U heeft geschikte apparatuur nodig. Bijvoorbeeld een computer of een mobiele telefoon.
  - U heeft geschikte software nodig om de internetverbinding te gebruiken. Bijvoorbeeld een internetbrowser.

## 23. Wij geven u informatie over Gemaksbeleggen

Wij geven u informatie over uw gemaksbeleggenrekening en uw beleggingen via uw Persoonlijke Bankomgeving en/of via e-mail. U geeft ons toestemming dat wij u op deze wijze informeren. Het is belangrijk dat u alle informatie leest. U ontvangt bijvoorbeeld de volgende informatie:

- Informatie over iedere opdracht die u ons geeft en die wij hebben uitgevoerd. U krijgt die informatie als wij dat hebben gedaan.
- Eenmaal per jaar een overzicht van het geld en de beleggingen op uw gemaksbeleggenrekening. Dit jaaroverzicht kunt u altijd in uw persoonlijke online archief in uw Persoonlijke Bankomgeving inzien.

## 24. U moet altijd onze informatie controleren

- 24.1 Heeft u van ons informatie ontvangen over uw rekening? Dan moet u zo snel mogelijk controleren of die informatie juist is. Ook moet u controleren of uw opdrachten goed zijn uitgevoerd.
- 24.2 De datum waarop wij de informatie hebben gegeven, is belangrijk. Die datum vindt u in uw Persoonlijke Bankomgeving bij uw gemaksbeleggenrekening. Of die datum staat op een andere manier in onze administratie. Verwacht u informatie van ons of hoort u te weten dat u informatie van ons zou moeten krijgen? Maar krijgt u dat niet? Dan moet u ons dat zo snel mogelijk laten weten.
- 24.3 Ziet u een fout in de informatie of ziet u dat wij een opdracht niet of niet goed hebben uitgevoerd? Of ontbreekt er iets in de informatie? Dan moet u ons dat zo snel mogelijk laten weten. Laat u dit niet binnen 12 dagen weten? Dan hoeven wij dit niet meer aan te passen.

## 25. Veiligheidsvoorschriften

U moet zich houden aan onze veiligheidsvoorschriften. Deze voorschriften kunt u vinden op onze website. Deze veiligheidsvoorschriften gelden bijvoorbeeld voor de volgende zaken:

- a) de apparatuur, software en internetverbinding die u gebruikt voor de gemaksbeleggenrekening;
- b) uw gebruikersnaam, uw wachtwoord en uw App-toegangscade.

## 26. Storingen en misverstanden

Het kan gebeuren dat de bankpas en de Cardreader het niet meer doen. Bijvoorbeeld door een storing of beschadiging. Of onze website of uw Persoonlijke Bankomgeving is niet bereikbaar. Dat proberen wij natuurlijk te voorkomen. Maar als het toch gebeurt, dan 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.

## 27. Wanneer bent u verantwoordelijk?

- 27.1 De risico's van beleggen zijn helemaal voor u. Worden uw beleggingen meer waard? Dan is die winst voor u. Maar worden uw beleggingen minder waard? En verkoopt u die beleggingen? Dan zijn de beleggingsverliezen ook voor u. Wij zijn daarvoor niet verantwoordelijk. Heeft u schade door Gemaksbeleggen? Bijvoorbeeld als u winst op uw beleggingen bent misgelopen. Of als uw schade bijvoorbeeld nog andere schade tot gevolg heeft. Dan zijn die risico's helemaal voor u.
- 27.2 Heeft u schade door Gemaksbeleggen? Dan moet u er zelf voor zorgen dat u maatregelen neemt om die schade zoveel mogelijk te beperken. Bijvoorbeeld door beleggingen te verkopen. Of door de overeenkomst op te zeggen. Als u dit niet doet, bent u zelf verantwoordelijk voor de schade die u heeft vanaf het moment dat u maatregelen had kunnen nemen. Wij hoeven u niet apart nog te waarschuwen dat u uw schade moet beperken.

## 28. Wanneer zijn wij verantwoordelijk?

Wij zijn verantwoordelijk als u schade heeft door Gemaksbeleggen en wij hieraan ernstige schuld hebben of als dit komt door opzet van ons.

## 29. Wij mogen verrekenen

Staat u rood op uw betaalrekening, bijvoorbeeld omdat u onvoldoende saldo voor de maandelijkse kosten heeft? Of heeft u op een andere manier een schuld bij ons? Dan mogen wij verrekenen. Dat betekent dat wij het bedrag van uw schuld of het bedrag dat u rood staat, van uw gemaksbeleggenrekening mogen halen. Wij mogen dan beleggingen van u verkopen en de opbrengst gebruiken om uw schuld te voldoen.

## 30. U mag de gemaksbeleggenrekening niet aan iemand anders overdragen of verpanden

U mag uw gemaksbeleggenrekening niet aan iemand anders geven (*overdragen*). U mag uw rekening ook niet als zekerheid aan iemand anders geven (*verpanden*). U mag dus niet met iemand anders afspreken dat als u bijvoorbeeld die andere persoon niet betaalt, die andere persoon het geld of de beleggingen op uw rekening krijgt.

## 31. Wij kunnen de overeenkomst veranderen

- 31.1 Wij kunnen de overeenkomst veranderen. Wij laten het u minimaal 2 maanden van tevoren weten als wij dat doen behalve als de verandering in uw voordeel is of een wettelijke eis. Dan geldt de wijziging direct. Bent u het niet eens met de verandering? Dan kunt u uw gemaksbeleggenrekening opzeggen. Laat het ons dan weten. Horen wij niets van u? Dan geeft u daarmee aan dat u de verandering goedkeurt.
- 31.2 De handleiding voor Gemaksbeleggen kunnen wij aanpassen.
- 31.3 Als er wijzigingen in de overeenkomst, deze voorwaarden of in de handleiding zijn, dan laten wij u dat weten via uw Persoonlijke Bankomgeving.

## 32. Wanneer eindigt uw gemaksbeleggenrekening?

- 32.1 De overeenkomst met deze voorwaarden voor Gemaksbeleggen heeft geen einddatum.
- 32.2 U kunt de overeenkomst iedere dag opzeggen. Wij rekenen u daarvoor geen kosten. Hoe u de overeenkomst opzegt, leest u in de handleiding voor Gemaksbeleggen.
- 32.3 Wij kunnen de overeenkomst met u ook opzeggen. Wij kunnen dit alleen doen als wij u dit 2 maanden van te voren laten weten. In bepaalde gevallen kunnen wij de overeenkomst met u ook meteen opzeggen. Namelijk als dat moet volgens de wet of van de Autoriteit Financiële Markten of De Nederlandsche Bank. Of in de volgende situaties:
- Als u uitstel van betaling aanvraagt (surseance van betaling).
  - Als uw faillissement wordt aangevraagd.
  - Als de schuldsaneringsregeling voor u geldt.

- d) Als een curator of bewindvoerder over uw geld en beleggingen beslist.
- 32.4 Heeft u één Knab Betaalrekening, en wordt uw betaalrekening opgezegd? Of heeft u meerdere betaalrekeningen in uw portfolio, en worden al deze betaalrekeningen opgezegd? Dan wordt ook uw gemaksbeleggenrekening opgezegd.
- 32.5 Is de overeenkomst opgezegd? Dan verkopen we uw beleggingen en brengen we de kosten voor het opnemen van geld in rekening. De opbrengst van uw beleggingen en het geld op uw gemaksbeleggenrekening boeken wij over naar uw betaalrekening in uw portfolio. Uw gemaksbeleggenrekening wordt dan beëindigd.

### **33. Hoe gaan wij om met uw gemaksbeleggenrekening als u overlijdt?**

- 33.1 Als u overlijdt, stopt de overeenkomst uiterlijk 3 maanden nadat wij weten dat u bent overleden. Wij moeten dan een bericht over uw overlijden hebben ontvangen. Bijvoorbeeld een rouwkaart of een kopie van de akte van overlijden.
- 33.2 Wij zullen uw beleggingen meteen verkopen als de overeenkomst is gestopt. Het geld van de verkoop zullen wij overboeken naar een spaarrekening bij ons voor uw erfgenamen. Heeft u erfgenamen? En melden die erfgenamen zich binnen die 3 maanden bij ons? Dan kunnen zij de beleggingen laten verkopen of laten overboeken naar een gemaksbeleggenrekening van uw erfgenamen bij ons. Dat kan op ieder moment in die 3 maanden. Wij kunnen van uw erfgenamen een verklaring van erfrecht vragen.

### **34. U heeft een zorgplicht**

- 34.1 Net als wij, heeft ook u een zorgplicht. U gaat zorgvuldig met ons om en u houdt zo goed mogelijk rekening met onze belangen. U zorgt ervoor dat wij onze verplichtingen uit de wet en uit de afspraken met u na kunnen komen. U mag onze diensten en rekeningen niet misbruiken of laten misbruiken. En uw gedrag mag niet schadelijk zijn voor ons of voor de integriteit van banken in het algemeen.
- 34.2 U moet ons alle informatie geven die wij nodig hebben om te voldoen aan de wet. Doet u dat niet? Dan mogen wij uw rekening blokkeren. U kunt uw rekening dan niet meer gebruiken.

### **35. Wij gaan zorgvuldig om met uw gegevens**

- 35.1 Wij gaan zorgvuldig om met uw gegevens. Wij doen dit volgens de Wet bescherming persoonsgegevens en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. U geeft ons toestemming om uw persoonlijke gegevens te verwerken. Dit zijn bijvoorbeeld uw naam, adres, rekening- en saldogegevens.

- 35.2 Uw persoonlijke gegevens worden door AEGON Bank N.V. verwerkt, maar zullen zonder toestemming niet buiten Knab worden gebruikt.
- 35.3 Wij gebruiken persoonsgegevens voor de uitvoering van de overeenkomst. Daarnaast kunnen wij u benaderen voor marketingdoeleinden. 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 uw gegevens bijvoorbeeld doorgeven aan de Autoriteit Financiële Markten of De Nederlandsche Bank.
  - Om ons te houden aan de wet.
- 35.4 Wij verkopen uw gegevens niet aan derden.

## **36. Hoe gaan wij om met (telefoon)gesprekken?**

- 36.1 Alle telefonische gesprekken en alle gesprekken via onze website die u als klant met ons heeft gevoerd, worden opgeslagen in uw Persoonlijke Bankomgeving. U kunt deze zelf terugluisteren of teruglezen.
- 36.2 Ook wij kunnen de gesprekken terugluisteren of teruglezen. Wij kunnen dit doen voor trainings- en coachingsdoeleinden, bij onderzoek naar opdrachten en transacties, om fraude te bestrijden, om de integriteit van financiële instellingen te bewaken, of als dat moet volgens de wet.
- 36.3 We bewaren de opgenomen gesprekken niet langer dan 7 jaar. De gesprekken zijn voor u 2 jaar lang zichtbaar in uw Persoonlijke Bankomgeving. Wilt u oudere gesprekken terugluisteren of teruglezen? Neemt u dan contact met ons op.

## **37. Onze administratie dient als bewijs**

Wat in onze administratie staat, klopt. Dit kunnen wij gebruiken als bewijs. Als u vindt dat onze administratie niet klopt, dan moet u daarvoor bewijs hebben. Wij hoeven onze administratie niet langer te bewaren dan in de wet staat.

## **38. Wij mogen eisen dat u meteen terugbetaalt**

Houdt u zich niet aan de afspraken die u met ons heeft? En bent u in verzuim? Bijvoorbeeld als wij u in een bericht hebben gevraagd dat u zich binnen een bepaalde periode alsnog aan de afspraken met ons houdt en u dat niet doet. Dan mogen wij alles wat wij nog van u horen te krijgen meteen opeisen van u. Dat betekent dat u dit meteen aan ons moet betalen. Bijvoorbeeld een schuld die u bij ons heeft. Heeft u meerdere

rekeningen in uw portfolio bij ons en komt u voor één rekening de afspraken niet na? Dan mogen wij voor alle rekeningen eisen dat u terugbetaalt. Ook kunnen wij dan verrekenen.

### 39. Belangenconflicten

Wij hebben regels over hoe wij voorkomen dat wij een belangenconflict hebben met onze klanten of onze klanten onderling. Of een belangenconflict bij ons zelf, bijvoorbeeld tussen onze afdelingen. Is er toch een belangenconflict? Dan hebben wij ook regels hoe wij omgaan met dit belangenconflict. Al deze regels vindt u op onze website.

### 40. Fusie, overdracht of splitsing

- 40.1 Wij mogen de overeenkomst met u helemaal of voor een deel overdragen aan een ander bedrijf. U geeft ons daarvoor nu al toestemming. Dat betekent dat u deze overeenkomst daarna heeft met dat andere bedrijf.
- 40.2 Zijn wij gesplitst? Of gefuseerd? Dan betekent dit dat u deze overeenkomst daarna heeft met het bedrijf dat in de plaats is gekomen van ons.

### 41. Het depositogarantiestelsel en beleggerscompensatiestelsel zijn van toepassing

Wij vallen onder het depositogarantiestelsel en het beleggerscompensatiestelsel. Dit betekent dat als wij failliet gaan, u geld terug kunt krijgen tot een maximumbedrag. Hiervoor gelden wel regels. Kijk voor meer informatie op [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl).

### 42. Nederlandse taal, Nederlands recht en Nederlandse rechter

De overeenkomst en alle andere informatie over uw rekening zijn in het Nederlands. Voor de overeenkomst geldt het Nederlands recht. Eventuele geschillen kunnen worden behandeld bij een Nederlandse rechter.

### 43. Heeft u een klacht?

- 43.1 Heeft u een klacht of opmerking? Laat het ons dan weten. Hoe u dat kunt doen, staat in de handleiding voor Gemaksbeleggen.
- 43.2 Heeft u van ons een antwoord gekregen op uw klacht? En bent u het daar niet mee eens? Dan kunt u binnen 3 maanden uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. U kunt de klacht ook doorgeven via [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl). Of u belt eerst met het KiFiD: 0900 355 22 48. U kunt met uw klacht ook naar de rechter gaan.