

knab®

Overeenkomst en voorwaarden Vermogensbeheer

Versie 1.0, 2012



Inhoud

| | |
|--|----|
| UW OVEREENKOMST MET ONS..... | 4 |
| VOORWAARDEN VERMOGENSBEHEER..... | 6 |
| 1. Wat hoort er bij Knab Vermogensbeheer?..... | 6 |
| 2. Rekening op naam van twee personen | 6 |
| 3. Hoe werkt Knab Vermogensbeheer?..... | 7 |
| 4. U kiest uw beleggingsexpert..... | 8 |
| 5. Wij houden rekening met uw persoonlijke omstandigheden | 8 |
| 6. Als u belegt, neemt u risico | 9 |
| 7. U kunt geld overboeken..... | 10 |
| 8. U kunt geen beleggingen overboeken | 10 |
| 9. Hoe voeren wij beleggingsopdrachten uit? | 10 |
| 10. Wij rekenen kosten..... | 10 |
| 11. U krijgt rente..... | 10 |
| 12. U krijgt onze distributievergoedingen..... | 11 |
| 13. De bewaring van uw beleggingen..... | 11 |
| 14. Uw Persoonlijke Bankomgeving | 11 |
| 15. Wij geven u informatie over het vermogensbeheer..... | 12 |
| 16. U moet altijd onze informatie controleren | 12 |
| 17. Veiligheidsvoorschriften..... | 12 |
| 18. Storingen en misverstanden..... | 12 |
| 19. Wanneer bent u verantwoordelijk? | 13 |
| 20. Wanneer zijn wij verantwoordelijk?..... | 13 |
| 21. Wij mogen verrekenen..... | 13 |
| 22. U mag de vermogensbeheerrekening niet aan iemand anders overdragen of verpanden | 13 |
| 23. Wij kunnen de overeenkomst veranderen | 13 |
| 24. Wanneer eindigt het vermogensbeheer?..... | 14 |
| 25. Hoe gaan wij om met het vermogensbeheer bij overlijden?..... | 14 |
| 26. U heeft een zorgplicht | 14 |
| 27. Wij gaan zorgvuldig om met uw gegevens..... | 15 |
| 28. Opnemen telefoongesprekken..... | 15 |
| 29. Onze administratie dient als bewijs..... | 16 |
| 30. Wij mogen eisen dat u meteen terugbetaalt..... | 16 |
| 31. Belangenconflicten | 16 |

| | | |
|-----|--|----|
| 32. | Fusie, overdracht of splitsing..... | 16 |
| 33. | Het depositogarantiestelsel en beleggerscompensatiestelsel zijn van toepassing | 16 |
| 34. | Nederlandse taal, Nederlands recht en Nederlandse rechter | 17 |
| 35. | Heeft u een klacht? | 17 |

UW OVEREENKOMST MET ONS

1. U gebruikt Knab Vermogensbeheer. Dat betekent dat u ons de opdracht geeft om voor u te beleggen. U belegt dus niet zelf. Dat doen wij voor u.
2. U geeft ons informatie over uw persoonlijke omstandigheden. Uw persoonlijke omstandigheden bepalen uw risicoprofiel. Wij houden daar rekening mee als wij voor u beleggen. Veranderen uw persoonlijke omstandigheden? Dan moet u ons dat zo snel mogelijk laten weten. U beantwoordt dan opnieuw de vragen voor uw risicoprofiel.
3. Wij zorgen dat uw vermogen wordt belegd volgens de modelportefeuille die uw beleggingsexpert heeft samengesteld en past bij uw risicoprofiel.
4. Bij het beheer van uw vermogen houden wij geen rekening met de gegevens die u heeft ingevuld in uw Financieel Dashboard of in uw Financieel Plan. Ook houden wij geen rekening met het vermogen op andere rekeningen van u.
5. U krijgt een vermogensbeheerrekening. Om te starten met Knab Vermogensbeheer boekt u minimaal 25.000,- euro op uw vermogensbeheerrekening. U geeft ons toestemming om uw vermogensbeheerrekening te gebruiken om voor u te beleggen.
6. U heeft een Knab Betaalrekening nodig om een vermogensbeheerrekening bij ons te kunnen openen. Uw vermogensbeheerrekening 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 vermogensbeheerrekening opgezegd. Dat betekent dat wij uw beleggingen verkopen. U krijgt dan de opbrengst van uw vermogensbeheerrekening op uw betaalrekening bij ons gestort.
7. Wij zijn een online bank. U betaalt en communiceert via (mobiel) internet. Dat doet u via uw Persoonlijke Bankomgeving of de Knab App (mobiel). Dit is een online omgeving van ons die alleen voor u toegankelijk is. Met uw eigen toegangscode. U heeft toegang tot uw Persoonlijke Bankomgeving via onze website of onze mobiele applicatie.
8. Alle belangrijke informatie over het vermogensbeheer staat in deze overeenkomst, onze voorwaarden voor vermogensbeheer, de Handleiding Vermogensbeheer, het onderdeel 'Algemeen' van de Overeenkomst en Voorwaarden Betalen en het onderdeel 'Algemeen' van onze Algemene Handleiding & Handleiding Betalen. Lees deze goed door. Deze documenten staan altijd op onze website en in uw Persoonlijke Bankomgeving.
9. Controleer altijd uw vermogensbeheerrekening 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.

10. 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.
11. 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.
12. 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. Let op: u kunt uw beleggingen niet overboeken naar een andere rekening. Als u met Knab Vermogensbeheer stopt, dan verkopen wij uw beleggingen. De opbrengst krijgt u op uw Knab Betaalrekening gestort.

VOORWAARDEN VERMOGENSBEHEER

1. Wat hoort er bij Knab Vermogensbeheer?

- 1.1 In deze voorwaarden staan de afspraken die u met Knab maakt over Knab Vermogensbeheer. Deze voorwaarden horen bij de overeenkomst.
- 1.2 Bij de overeenkomst hoort ook uw beleggingsplan. Hierin is vastgelegd wat uw risicoprofiel is en welke beleggingsexpert u heeft gekozen.. Uw beleggingsplan vindt u altijd terug in uw Persoonlijke Bankomgeving bij de details van uw vermogensbeheerrekening.
- 1.3 Bij het vermogensbeheer hoort ook de Handleiding Vermogensbeheer. Daarin kunt u meer informatie vinden over Knab Vermogensbeheer. Ook vindt u daar informatie over waarin wij voor u kunnen beleggen.
- 1.4 De overeenkomst met deze voorwaarden, de Overeenkomst en Voorwaarden Betalen, de Handleiding Vermogensbeheer 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 vermogensbeheerrekening ook per e-mail.
- 1.5 U kunt de vermogensbeheerrekening alleen openen als u al een betaalrekening bij ons heeft. Uw vermogensbeheerrekening maakt deel uit van uw portfolio bij Knab.
- 1.6 U kunt de vermogensbeheerrekening alleen aanhouden als u in Nederland woont en een burgerservicenummer heeft. Gaat u verhuizen of emigreren naar het buitenland? Laat het ons dan weten.
- 1.7 Ons adres is Capellalaan 25 (2132 JK) in Hoofddorp. Ons e-mailadres is: service@knab.nl.
- 1.8 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. Rekening op naam van twee personen

- 2.1 De vermogensbeheerrekening 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 vermogensbeheerrekening op naam staat van twee personen, dan mag u die samen en apart benutten. Wij hoeven nooit te vragen of de ander het daarmee eens is.

Alleen bij het openen en sluiten van de vermogensbeheerrekening vragen wij van u beiden een bevestiging.

- 2.3 Wij hoeven maar één van u beiden te informeren.
- 2.4 Het beleggingsplan geldt voor u allebei en moet door u beiden worden bevestigd. Ook als het beleggingsplan wijzigt.

3. Hoe werkt Knab Vermogensbeheer?

- 3.1 U gebruikt Knab Vermogensbeheer. Dat betekent dat wij voor u gaan beleggen. U beslist dus niet zelf over uw beleggingen. Dat doen wij voor u. Worden uw beleggingen meer waard? Dan is de winst voor u. Maar worden uw beleggingen minder waard? Dan zijn de beleggingsverliezen ook voor u. Wij zijn daarvoor niet verantwoordelijk en hoeven daarvoor niet te betalen.
- 3.2 Wij beleggen voor u op basis van uw beleggingsplan. In uw beleggingsplan staat uw risicoprofiel en uw keuze voor de beleggingsexpert. Wij maken samen met u het beleggingsplan. Wij gebruiken daarvoor uw persoonlijke gegevens.
- 3.3 Het is belangrijk dat uw beleggingsplan up-to-date is. Veranderen uw persoonlijke omstandigheden? Dan moet u die aan ons doorgeven. U moet dan ook uw risicoprofiel opnieuw bepalen.
- 3.4 Bij het vermogensbeheer krijgt u van ons een vermogensbeheerrekening. U geeft ons toestemming om deze rekening te gebruiken. Op uw vermogensbeheerrekening staan uw beleggingen. Op deze rekening kan ook geld staan. Het geld op uw vermogensbeheerrekening is altijd in euro.
- 3.5 Om met het vermogensbeheer te starten, boekt u geld over naar uw vermogensbeheerrekening. Uw inleg moet minimaal 25.000,- euro zijn. Het geld op uw vermogensbeheerrekening gebruiken wij om voor u te beleggen.
- 3.6 Wij spreken af dat u de vermogensbeheerrekening niet zelf gebruikt. U kunt ons ook geen beleggingsopdrachten geven. Als u (ook) zelf wilt beleggen, dan kunt u bij ons gebruikmaken van andere beleggingsproducten.
- 3.7 Wij mogen anderen inschakelen om een deel van ons werk te doen. Bijvoorbeeld voor de afwikkeling van beleggingsopdrachten.

4. U kiest uw beleggingsexpert

- 4.1 Wij beleggen voor u. Wij hebben een aantal experts ingeschakeld die modelportefeuilles samenstellen voor verschillende risicoprofielen. De namen en de beschrijvingen van deze experts staan op onze website. U kiest zelf uw beleggingsexpert.
- 4.2 Uw vermogen wordt vervolgens belegd conform de modelportefeuille die past bij uw risicoprofiel. De beleggingsexpert geeft mutaties in de modelportefeuille aan ons door. Wij zorgen ervoor dat uw portefeuille in lijn blijft met deze modelportefeuille.
- 4.3 Heeft u vragen over het vermogensbeheer? Of over uw beleggingen? Laat het ons dan weten.
- 4.4 Stopt de beleggingsexpert? Dan laten wij u dit minimaal 1 maand van tevoren weten als dat kan. U kunt dan een andere beleggingsexpert kiezen die op onze website staat.
- 4.5 Wilt u switchen naar een andere beleggingsexpert? Dan kan dat. Hoe u van beleggingsexpert wisselt, leest u in de Handleiding Vermogensbeheer. Maar let op: kiest u voor een andere beleggingsexpert? Dan kan dat betekenen dat beleggingen van u worden verkocht. Het is mogelijk dat uw beleggingen op dat moment minder waard zijn. Dan krijgt u dus minder geld terug voor uw beleggingen.

5. Wij houden rekening met uw persoonlijke omstandigheden

- 5.1 Bij het openen van uw vermogensbeheerrekening, geeft u ons informatie over uw persoonlijke omstandigheden. Uit uw persoonlijke omstandigheden blijkt of u het risico op verliezen kunt betalen. En of u die wilt betalen. Uw persoonlijke omstandigheden bepalen uw risicoprofiel. Wij houden bij Knab Vermogensbeheer rekening met uw risicoprofiel. U geeft ons bijvoorbeeld informatie over de volgende zaken:
 - a) Wat uw financiële situatie is. Daarmee bedoelen wij bijvoorbeeld informatie over hoeveel geld u verdient en hoeveel geld of beleggingen u al heeft. En hoeveel geld u nog over heeft als u al uw kosten heeft betaald.
 - b) Hoeveel u weet over beleggen.
 - c) Hoeveel ervaring u heeft met beleggen.
 - d) Welke doelen u heeft voor het vermogensbeheer. Daarmee bedoelen wij wat u precies wilt bereiken met het vermogensbeheer. En over welke periode.
 - e) Welke risico's u wel wilt nemen met beleggen en welke risico's u niet wilt nemen.
- 5.2 Wij gaan ervan uit dat de informatie die u ons heeft gegeven over uw persoonlijke omstandigheden, klopt. Ook vertrouwen wij erop dat u ons de informatie heeft gegeven waar wij om hebben gevraagd. En dat u ook zelf de informatie geeft waarvan u weet dat deze belangrijk is voor ons.

- 5.3 Elk jaar vragen wij u om ons opnieuw informatie te geven over uw persoonlijke omstandigheden. Verandert er in de tussentijd iets in uw persoonlijke omstandigheden? Of verwacht u dat er iets verandert? En klopt daardoor de informatie over uw persoonlijke omstandigheden die wij van u hebben gekregen, niet meer? Laat het ons dan weten. U beantwoordt dan in uw Persoonlijke Bankomgeving opnieuw de vragen voor uw risicoprofiel. Wij beoordelen dan of uw beleggingsplan moet veranderen. Doet u dit niet of te laat? Dan zijn wij niet verantwoordelijk voor de gevolgen.
- 5.4 Uw risicoprofiel geldt per vermogensbeheerrekening. Als u meerdere vermogensbeheerrekeningen heeft, maken wij voor elke vermogensbeheerrekening opnieuw een beleggingsplan. Bij het beheer van uw vermogen op uw vermogensbeheerrekening houden wij geen rekening met de gegevens die u heeft ingevuld in uw Financieel Dashboard of in uw Financieel Plan. Ook houden wij geen rekening met het vermogen op andere (vermogensbeheer)rekeningen van u.
- 5.5 Wij behandelen u als niet-professionele belegger. Wij zullen u ook niet behandelen als een professionele belegger als u daar om vraagt. Dat doen wij om u te beschermen.

6. Als u belegt, neemt u risico

- 6.1 Aan beleggen zijn risico's verbonden. U kunt uw ingelegde vermogen verliezen. Er zijn verschillende soorten beleggingen waar wij in kunnen beleggen. In de Handleiding Vermogensbeheer vindt u belangrijke informatie over die beleggingen. Bijvoorbeeld de kenmerken van een belegging en de risico's die u heeft als wij daarin voor u beleggen. Wilt u meer informatie? Laat het ons dan weten.
- 6.2 Heeft u geld geleend? En wilt u dit geld laten 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 de risico's die horen bij beleggen. U heeft deze informatie gelezen. U heeft dit ook begrepen.
 - b) U begrijpt dat uw beleggingen meer waard kunnen worden of minder 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 voldoende geld om verliezen te dragen.

7. U kunt geld overboeken

- 7.1 U kunt extra geld overboeken naar uw vermogensbeheerrekening. Dat geld beleggen wij dan voor u volgens uw beleggingsplan. Hoe u geld overboekt naar uw vermogensbeheerrekening, leest u in de Handleiding Vermogensbeheer.
- 7.2 U kunt geld van uw vermogensbeheerrekening opnemen. Wij verkopen dan een deel van uw beleggingen. De procentuele verdeling van de posities in uw portefeuille blijft hierbij gelijk. Hoeveel wij verkopen, hangt af van het bedrag dat u wilt overboeken. U moet wel een minimaal vermogen van 25.000,- euro op uw vermogensbeheerrekening laten staan. Hoe u geld opneemt, leest u in de Handleiding Vermogensbeheer.

8. U kunt geen beleggingen overboeken

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

9. Hoe voeren wij beleggingsopdrachten uit?

Wij hebben regels over hoe wij beleggingsopdrachten uitvoeren. Deze regels staan in onze Handleiding Vermogensbeheer. Wij hebben als doel om beleggingsopdrachten voor u altijd zo gunstig mogelijk uit te voeren.

10. Wij rekenen kosten

- 10.1 Voor het beheer van uw vermogen rekenen wij u een beheervergoeding. Meer informatie over de kosten die wij rekenen, leest u in de Handleiding Vermogensbeheer.
- 10.2 De kosten die wij rekenen zijn inclusief BTW.
- 10.3 U geeft ons toestemming om de kosten van het vermogensbeheer van uw vermogensbeheerrekening te halen.

11. U krijgt rente

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

12. U krijgt onze distributievergoedingen

Van sommige beleggingsfondsen ontvangen wij een vergoeding als u er beleggingen in heeft. Meer informatie hierover leest u in de Handleiding Vermogensbeheer. Krijgen wij deze vergoeding? Dan keren wij deze vergoeding aan u uit.

13. De bewaring van uw beleggingen

- 13.1 Op uw vermogensbeheerrekening worden uw geld en uw beleggingen geadministreerd.
- 13.2 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.
- 13.3 De stichting kan gebruik maken van andere bedrijven of instellingen om uw beleggingen te bewaren.
- 13.4 U kunt de stichting opdrachten geven. Bijvoorbeeld om stemrecht op uw aandelen uit te oefenen. Of andere dingen te doen waar u als klant recht op heeft. Als u de stichting geen opdracht geeft om uw rechten te gebruiken, dan mag de stichting zelf daarover beslissen. De stichting mag ook beslissen om helemaal niets te doen. Meer informatie hierover leest u in de Handleiding Vermogensbeheer.
- 13.5 Wij of de stichting zijn niet verplicht u informatie te geven over de beleggingen die de stichting bewaart, zoals data van aandeelhoudersvergaderingen of jaarverslagen. Deze informatie is openbaar. Als u die informatie wilt, dan kunt u die zelf opvragen bij het bedrijf waarin u belegt.

14. Uw Persoonlijke Bankomgeving

- 14.1 U krijgt toegang tot uw vermogensbeheerrekening via uw Persoonlijke Bankomgeving. Dat is een online omgeving van ons, die alleen voor u toegankelijk is met uw eigen toegangscode.
- 14.2 Via uw Persoonlijke Bankomgeving krijgt u informatie van ons over uw beleggingen, het beheer van uw vermogen en uw vermogensbeheerrekening.
- 14.3 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.

- c) U heeft geschikte software nodig om de internetverbinding te gebruiken. Bijvoorbeeld een internetbrowser.

15. Wij geven u informatie over het vermogensbeheer

Wij geven u informatie over uw vermogensbeheerrekening 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:

- a) Eenmaal per kwartaal een overzicht van de vermogensbeheeractiviteiten;
- b) Informatie per transactie nadat een transactie is uitgevoerd;
- c) Eenmaal per jaar een overzicht van het geld en de beleggingen op uw vermogensbeheerrekening. Dit jaaroverzicht kunt u altijd in het Persoonlijk Archief in uw Persoonlijke Bankomgeving inzien.

16. U moet altijd onze informatie controleren

- 16.1 Heeft u van ons informatie ontvangen over uw rekening? Dan moet u zo snel mogelijk controleren of die informatie juist is.
- 16.2 De datum waarop wij de informatie hebben gegeven, is belangrijk. Die datum vindt u in uw Persoonlijke Bankomgeving bij uw vermogensbeheerrekening. 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.
- 16.3 Ziet u een fout in de informatie? 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.

17. 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 uw vermogensbeheerrekening;
- b) uw gebruikersnaam, uw wachtwoord en uw App-toegangscodes.

18. Storingen en misverstanden

Het kan gebeuren dat de bankpas en de Cardreader die u van ons ontvangt, 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.

19. Wanneer bent u verantwoordelijk?

- 19.1 De risico's van het vermogensbeheer zijn helemaal voor u. Bijvoorbeeld als uw beleggingen minder waard worden. Heeft u door het vermogensbeheer schade? Bijvoorbeeld omdat u de beleggingen met verlies heeft verkocht. Of heeft u op een andere manier schade door het vermogensbeheer? Bijvoorbeeld als u winst op uw beleggingen bent misgelopen. Of als uw schade bijvoorbeeld nog andere schade tot gevolg heeft. Dan zijn ook die risico's helemaal voor u.
- 19.2 Heeft u schade door het vermogensbeheer? Dan moet u zelf zorgen dat u maatregelen neemt om die schade zoveel mogelijk te beperken. Bijvoorbeeld door uw beleggingen te laten verkopen of door de overeenkomst op te zeggen.

20. Wanneer zijn wij verantwoordelijk?

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

21. 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 vermogensbeheerrekening mogen halen.

22. U mag de vermogensbeheerrekening niet aan iemand anders overdragen of verpanden

U mag uw vermogensbeheerrekening 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.

23. Wij kunnen de overeenkomst veranderen

- 23.1 Wij kunnen de overeenkomst en deze voorwaarden veranderen. Onder de overeenkomst vallen ook deze voorwaarden en de Handleiding Vermogensbeheer. 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 de overeenkomst voor vermogensbeheer opzeggen. Laat het ons dan weten. Horen wij niets van u? Dan geeft u daarmee aan dat u de verandering goedkeurt.

23.2 Als er wijzigingen in de overeenkomst, deze voorwaarden of in de Handleiding Vermogensbeheer zijn, dan laten wij u dat weten via uw Persoonlijke Bankomgeving.

24. Wanneer eindigt het vermogensbeheer?

24.1 De overeenkomst met deze voorwaarden voor vermogensbeheer heeft geen einddatum.

24.2 U kunt de overeenkomst iedere dag opzeggen. Hoe u de overeenkomst opzegt, leest u in de Handleiding Vermogensbeheer.

24.3 Wij kunnen de overeenkomst met u ook opzeggen. Wij kunnen dit alleen doen als wij u dit 2 maanden van tevoren 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.

24.4 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 vermogensbeheerrekening opgezegd.

24.5 Is de overeenkomst opgezegd? Dan verkopen we uw beleggingen en brengen we de beheervergoeding in rekening die u dan nog aan ons moet betalen. De opbrengst van uw beleggingen en het geld op uw vermogensbeheerrekening boeken wij over naar uw betaalrekening in uw portfolio. De vermogensbeheerrekening wordt dan beëindigd.

25. Hoe gaan wij om met het vermogensbeheer bij overlijden?

25.1 Als wij een bericht hebben ontvangen over uw overlijden, bijvoorbeeld een rouwkaart of een officiële kopie van akte van overlijden, blokkeren wij uw vermogensbeheerrekening. Er kan dan geen geld meer worden opgenomen.

25.2 Wij blijven uw vermogen beheren totdat wij een verklaring van erfrecht hebben ontvangen en wij met uw erfgenamen een afspraak hebben gemaakt over de beëindiging van het vermogensbeheer en uw vermogensbeheerrekening.

26. U heeft een zorgplicht

26.1 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.

26.2 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 dan niet meer bij uw vermogen.

27. Wij gaan zorgvuldig om met uw gegevens

27.1 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.

27.2 Uw persoonlijke gegevens worden door AEGON Bank N.V. verwerkt, maar zullen zonder toestemming niet buiten Knab worden gebruikt.

27.3 Wij gebruiken persoonsgegevens voor de uitvoering van de overeenkomst. Daarnaast kunnen wij u benaderen voor marketingdoeleinden. Verder hebben wij als doel:

- a) 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.
- b) Om instellingen te waarschuwen als er iets niet klopt. Wij kunnen uw gegevens bijvoorbeeld doorgeven aan de Autoriteit Financiële Markten of De Nederlandsche Bank.
- c) Om ons te houden aan de wet.

27.4 Wij verkopen uw gegevens niet aan derden.

28. Opnemen telefoongesprekken

28.1 Alle telefonische gesprekken en alle gesprekken via onze website die u als klant met ons heeft gevoerd worden opgeslagen in uw Persoonlijke Bankomgeving en kunt u altijd terugluisteren.

28.2 Ook wij kunnen de gesprekken terugluisteren. Wij kunnen telefoongesprekken terugluisteren 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. We bewaren de opgenomen telefoongesprekken niet langer dan 7 jaar. Deze telefoongesprekken zijn voor u tot 2 jaar terug zichtbaar in uw Persoonlijke Bankomgeving. Wilt u oudere gesprekken terugluisteren, neemt u dan contact met ons op.

29. 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.

30. 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.

31. Belangenconflicten

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

32. Fusie, overdracht of splitsing

32.1 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.

32.2 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.

33. 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.

34. 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 worden behandeld bij een Nederlandse rechter.

35. Heeft u een klacht?

35.1 Heeft u een klacht of opmerking? Laat het ons dan weten. Hoe u dat kunt doen, staat in de Handleiding Vermogensbeheer.

35.2 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. Of u belt eerst met het KiFiD: 0900 355 22 48. U kunt met uw klacht ook naar de rechter gaan.