

# knab®

## Overeenkomst en voorwaarden Vermogensbeheer



# Inhoud

JOUW OVEREENKOMST MET ONS .....	4
VOORWAARDEN VERMOGENSBEHEER.....	6
1. Wat hoort er bij Knab Vermogensbeheer? .....	6
2. Welke algemene regels gelden voor je vermogensbeheerrekening?.....	6
3. Rekening op naam van twee personen .....	7
4. Hoe werkt Knab Vermogensbeheer? .....	7
5. Jij kiest je beleggingsexpert .....	8
6. Wij houden rekening met je persoonlijke omstandigheden .....	8
7. Als je belegt, neem je risico.....	9
8. Je kunt geld overboeken .....	10
9. Je kunt geen beleggingen overboeken.....	10
10. Hoe voeren wij beleggingsopdrachten uit?.....	10
11. Welke kosten rekenen wij?.....	10
12. Hoe worden je beleggingen bewaard? .....	11
13. Je Persoonlijke Bankomgeving .....	11
14. Wij geven je informatie over het vermogensbeheer.....	12
15. Je moet onze informatie altijd controleren .....	12
16. Je moet je houden aan onze veiligheidsregels.....	12
17. Wij zijn niet aansprakelijk bij storingen en misverstanden .....	13
18. Wanneer ben jij verantwoordelijk?.....	13
19. Wanneer zijn wij verantwoordelijk? .....	13
20. Wij mogen verrekenen .....	13
21. Je kunt de vermogensbeheerrekening niet overdragen of verpanden .....	14
22. Wij kunnen de overeenkomst veranderen .....	14
23. Wanneer eindigt Knab Vermogensbeheer?.....	14
24. Hoe gaan wij om met het vermogensbeheer bij overlijden? .....	15
25. Je hebt een zorgplicht.....	15
26. Wij gaan zorgvuldig om met je gegevens .....	15
27. Wij kunnen (telefoon)gesprekken bewaren .....	16
28. Onze administratie dient als bewijs .....	16
29. Wij mogen eisen dat je meteen terugbetaalt .....	16

30. Wij proberen belangenconflicten te voorkomen.....	17
31. Wat gebeurt er bij fusie, overdracht of splitsing? .....	17
32. Het depositogarantiestelsel en beleggerscompensatiestelsel zijn van toepassing.....	17
33. Nederlandse taal, Nederlands recht en Nederlandse rechter .....	17
34. Heb je een klacht? .....	18

**BIJLAGE**

Informatieblad depositogarantiestelsel

## JOUW OVEREENKOMST MET ONS

1. Je maakt gebruik van Knab Vermogensbeheer. Dat betekent dat je ons de opdracht geeft om voor jou te beleggen. Je belegt dus niet zelf. Dat doen wij voor je.
2. Je geeft ons informatie over je persoonlijke omstandigheden. Je persoonlijke omstandigheden bepalen je risicoprofiel. Wij houden daar rekening mee als wij voor je beleggen. Veranderen je persoonlijke omstandigheden? Dan moet je ons dat zo snel mogelijk laten weten. Je beantwoordt dan opnieuw de vragen voor je risicoprofiel.
3. Wij zorgen dat je vermogen wordt belegd volgens de modelportefeuille die je beleggingsexpert heeft samengesteld en past bij je risicoprofiel.
4. Bij het beheer van je vermogen houden wij geen rekening met de gegevens die je hebt ingevuld in je Financiële Startpagina, in je Financieel Dashboard of in je Financieel Plan. Ook houden wij geen rekening met het vermogen op andere rekeningen van je.
5. Je krijgt een vermogensbeheerrekening. Op deze rekening worden je geld en beleggingen gescheiden bewaard. Om te starten met Knab Vermogensbeheer boek je minimaal €25.000,- op je vermogensbeheerrekening. Je geeft ons toestemming om je vermogensbeheerrekening te gebruiken om voor jou te beleggen.
6. Je hebt een Knab Betaalrekening en het pakket Knab Plus of Knab Premium nodig om een vermogensbeheerrekening bij ons te kunnen openen. Je vermogensbeheerrekening maakt deel uit van je pakket bij Knab en is gekoppeld aan je betaalrekening(en). Als al je betaalrekening(en) wordt (worden) opgezegd, dan wordt automatisch je vermogensbeheerrekening opgezegd. Dat betekent dat wij je beleggingen verkopen. Je krijgt dan de opbrengst van je vermogensbeheerrekening op je betaalrekening bij ons gestort.
7. Wij zijn een online bank. Je betaalt en communiceert via (mobiel) internet. Dat doe je via je Persoonlijke Bankomgeving of de Knab App (mobiel). Dit is een online omgeving van ons die alleen voor jou toegankelijk is. Met jouw eigen toegangscode. Je hebt toegang tot je Persoonlijke Bankomgeving via onze website of de Knab App (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 je Persoonlijke Bankomgeving.

9. Controleer altijd je vermogensbeheerrekening en de informatie die wij je geven. Doe je dat niet? Dan kunnen wij je misschien niet helpen als er bijvoorbeeld iets mis is gegaan.
10. Het is belangrijk dat je zorgt dat niemand je Persoonlijke Bankomgeving kan inzien. Alle veiligheidsregels staan in onze Algemene Handleiding & Handleiding Betalen en op onze website.
11. Wij kunnen de overeenkomst en deze voorwaarden veranderen. Wij laten het je minimaal 2 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.
12. Je mag deze overeenkomst altijd opzeggen. Heb je beleggingen op je vermogensbeheerrekening als je deze overeenkomst opzegt? Dan verkopen wij jouw beleggingen. De opbrengst krijg je op je Knab Betaalrekening. Je kun je beleggingen niet overboeken naar een andere rekening.

# VOORWAARDEN VERMOGENSBEHEER

## 1. Wat hoort er bij Knab Vermogensbeheer?

- 1.1 In deze voorwaarden staan de afspraken die je met Knab maakt over Knab Vermogensbeheer. Deze voorwaarden horen bij de overeenkomst.
- 1.2 Bij de overeenkomst hoort ook je beleggingsplan. Hierin is vastgelegd wat je risicoprofiel is en welke beleggingsexpert je hebt gekozen. Je beleggingsplan vind je altijd terug in je Persoonlijke Bankomgeving bij de details van je vermogensbeheerrekening.
- 1.3 Bij het vermogensbeheer hoort ook de Handleiding Vermogensbeheer. Daarin kun je meer informatie vinden over Knab Vermogensbeheer en waarin wij voor je kunnen beleggen.
- 1.4 De overeenkomst met deze voorwaarden, de Overeenkomst en Voorwaarden Betalen, de Handleiding Vermogensbeheer en de Algemene Handleiding & Handleiding Betalen vind je terug in je Persoonlijke Bankomgeving. De overeenkomst met deze voorwaarden krijg je van ons ook per e-mail.
- 1.5 Ons adres is Capellalaan 25 (2132 JK) in Hoofddorp. Ons e-mailadres is: [service@knab.nl](mailto:service@knab.nl).
- 1.6 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. Welke algemene regels gelden voor je vermogensbeheerrekening?

- 2.1 Je kunt de vermogensbeheerrekening alleen openen als je al een betaalrekening bij ons hebt. Je vermogensbeheerrekening maakt deel uit van je pakket bij Knab.
- 2.2 Knab Vermogensbeheer is alleen beschikbaar in de pakketten Knab Plus en Knab Premium. In je Persoonlijke Bankomgeving zie je welk pakket je hebt. Wil je Knab Basis? Dan kun je de vermogensbeheerrekening niet aanhouden.
- 2.3 Je kunt de vermogensbeheerrekening alleen aanhouden als je in Nederland woont en een burgerservicenummer hebt. Ga je verhuizen of emigreren naar het buitenland? Laat het ons dan weten.
- 2.4 Bij het vermogensbeheer krijg je van ons een vermogensbeheerrekening. Je geeft ons toestemming om deze rekening te gebruiken. Op je vermogensbeheerrekening staan je

beleggingen. Op deze rekening kan ook geld staan. Het geld op je vermogensbeheerrekening is altijd in euro.

- 2.5 Je krijgt van ons rente over het geld op je vermogensbeheerrekening. Wij mogen de rente altijd veranderen. Wij sturen je dan een bericht. De nieuwe rente gaat direct in. De hoogte van de rente staat op onze website.
- 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 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 jullie beiden.
- 3.2 Als je vermogensbeheerrekening op naam staat van twee personen, dan mag je die samen en apart benutten. Wij hoeven nooit te vragen of de ander het daarmee eens is. In sommige gevallen vragen wij van jullie allebei een bevestiging.
- 3.3 Wij hoeven maar één van jullie beiden te informeren.
- 3.4 Het beleggingsplan geldt voor jullie allebei en moet door jullie beiden worden bevestigd. Ook als het beleggingsplan wijzigt.

### 4. Hoe werkt Knab Vermogensbeheer?

- 4.1 Je maakt gebruik van Knab Vermogensbeheer. Dat betekent dat wij voor jou beleggen. Je beslist dus niet zelf over je beleggingen. Dat doen wij voor je. Worden je beleggingen meer waard? Dan is de winst voor jou. Maar worden je beleggingen minder waard? Dan zijn de beleggingsverliezen ook voor jou. Wij zijn daarvoor niet verantwoordelijk en hoeven daarvoor niet te betalen.
- 4.2 Wij beleggen voor je op basis van je beleggingsplan. In je beleggingsplan staat je risicoprofiel en je keuze voor de beleggingsexpert. Wij maken samen met jou het beleggingsplan. Wij gebruiken daarvoor je persoonlijke gegevens.
- 4.3 Het is belangrijk dat je beleggingsplan up-to-date is. Veranderen je persoonlijke omstandigheden? Dan moet je die aan ons doorgeven. Je moet dan ook je risicoprofiel opnieuw bepalen.
- 4.4 Om met Knab Vermogensbeheer te starten, boek je geld over naar je vermogensbeheerrekening. Je inleg moet minimaal € 25.000,- zijn. Het geld op je vermogensbeheerrekening gebruiken wij om voor jou te beleggen.

- 4.5 Wij spreken af dat je de vermogensbeheerrekening niet zelf gebruikt. Je kunt ons ook geen beleggingsopdrachten geven. Als je (ook) zelf wilt beleggen, dan kun je bij ons gebruikmaken van een ander beleggingsproduct.

## 5. Jij kiest je beleggingsexpert

- 5.1 Wij beleggen voor je. We hebben een aantal experts ingeschakeld die modelportefeuilles samenstellen voor verschillende risicoprofielen. De namen en de beschrijvingen van deze experts staan op onze website. Jij kiest zelf je beleggingsexpert.
- 5.2 Jouw vermogen wordt vervolgens belegd conform de modelportefeuille die past bij jouw risicoprofiel. De beleggingsexpert geeft veranderingen in de modelportefeuille aan ons door. Wij zorgen ervoor dat jouw portefeuille in lijn blijft met deze modelportefeuille.
- 5.3 Heb je vragen over het vermogensbeheer? Of over je beleggingen? Laat het ons dan weten.
- 5.4 Stopt de beleggingsexpert? Dan laten wij je dit minimaal 1 maand van tevoren weten als dat kan. Je kunt dan een andere beleggingsexpert kiezen die op onze website staat.
- 5.5 Wil je switchen naar een andere beleggingsexpert? Dat kan. Hoe je van beleggingsexpert wisselt, lees je in de Handleiding Vermogensbeheer. Maar let op: kies je een andere beleggingsexpert? Dan kan dat betekenen dat beleggingen van jou worden verkocht. Het is mogelijk dat je beleggingen op dat moment minder waard zijn. Dan krijg je dus minder geld terug voor je beleggingen.

## 6. Wij houden rekening met je persoonlijke omstandigheden

- 6.1 Bij het openen van je vermogensbeheerrekening, geef je ons informatie over je persoonlijke omstandigheden. Uit je persoonlijke omstandigheden blijkt of je het risico op verliezen kunt betalen. En of je die wilt betalen. Je persoonlijke omstandigheden bepalen jouw risicoprofiel. Wij houden bij Knab Vermogensbeheer rekening met jouw risicoprofiel. Je geeft ons bijvoorbeeld informatie over de volgende zaken:
- Wat je financiële situatie is. 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 als je al je kosten hebt betaald.
  - Hoeveel je weet over beleggen.
  - Hoeveel ervaring je hebt met beleggen.
  - Welke doelen je hebt voor het vermogensbeheer. Daarmee bedoelen wij wat je precies wilt bereiken met het vermogensbeheer. En over welke periode.
  - Welke risico's je wel wilt nemen met beleggen en welke risico's je niet wilt nemen.
- 6.2 Wij gaan ervan uit dat de informatie die je ons hebt gegeven over je persoonlijke omstandigheden, klopt. 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.

- 6.3 Elk jaar vragen wij jou 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 beantwoordt dan in je Persoonlijke Bankomgeving opnieuw de vragen voor je risicoprofiel. Wij beoordelen dan of je beleggingsplan moet veranderen. Doe je dit niet of te laat? Dan zijn wij niet verantwoordelijk voor de gevolgen.
- 6.4 Jouw risicoprofiel geldt per vermogensbeheerrekening. Als je meerdere vermogensbeheerrekeningen hebt, maken wij voor elke vermogensbeheerrekening opnieuw een beleggingsplan. Bij het beheer van je vermogen op je vermogensbeheerrekening houden wij geen rekening met de gegevens die je hebt ingevuld in je Financiële Startpagina, in je Financieel Dashboard of in je Financieel Plan. Ook houden wij geen rekening met het vermogen op andere (vermogensbeheer)rekeningen van jou.
- 6.5 Wij behandelen je niet als professionele belegger. Ook niet als je daar om vraagt. Dat doen wij om jou te beschermen.

## 7. Als je belegt, neem je risico

- 7.1 Aan beleggen zijn risico's verbonden. Je kunt je ingelegde vermogen verliezen.
- 7.2 Er zijn verschillende soorten beleggingen waar wij in kunnen beleggen. In de Handleiding Vermogensbeheer vind je belangrijke informatie over die beleggingen. Bijvoorbeeld de kenmerken van een belegging en de risico's die je hebt als wij daarin voor je beleggen. Wil je meer informatie? Laat het ons dan weten.
- 7.3 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 helemaal niets meer waard worden. En dan moet je toch nog de lening terugbetalen.
- 7.4 Je verklaart aan ons de volgende zaken:
- a) 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.
  - b) 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.

## 8. Je kunt geld overboeken

- 8.1 Je kunt extra geld overboeken naar je vermogensbeheerrekening. Dat geld beleggen wij dan voor je volgens je beleggingsplan. Hoe je geld overboekt naar je vermogensbeheerrekening, lees je in de Handleiding Vermogensbeheer.
- 8.2 Je kunt geld van je vermogensbeheerrekening opnemen. Wij verkopen dan een deel van je beleggingen. De procentuele verdeling van de posities in je portefeuille blijft hierbij gelijk. Hoeveel wij verkopen, hangt af van het bedrag dat je wilt overboeken. Je moet wel een minimaal vermogen van € 25.000,- op je vermogensbeheerrekening laten staan. Hoe je geld opneemt, lees je in de Handleiding Vermogensbeheer.
- 8.3 Iedere opdracht die wij van je krijgen om geld op te nemen, moet je goedkeuren. Wij weten dat je de opdracht goedkeurt als je de opdracht hebt bevestigd in je Persoonlijke Bankomgeving.
- 8.4 Als je ons een opdracht geeft om geld op te nemen van je vermogensbeheerrekening, 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. Dan krijg je dus minder geld terug voor je beleggingen.

## 9. Je kunt geen beleggingen overboeken

Je kunt geen beleggingen overboeken naar je vermogensbeheerrekening. Ook kun je geen beleggingen overboeken van je vermogensbeheerrekening naar een andere (beleggings)rekening.

## 10. 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 jou altijd zo gunstig mogelijk uit te voeren.

## 11. Welke kosten rekenen wij?

- 11.1 Voor het beheer van je vermogen rekenen wij je een beheervergoeding. Meer informatie over de kosten die wij rekenen, lees je in de Handleiding Vermogensbeheer.
- 11.2 De kosten die wij rekenen zijn inclusief BTW.

11.3 Je geeft ons toestemming om de kosten van het vermogensbeheer van je vermogensbeheerrekening te halen.

## 12. Hoe worden je beleggingen bewaard?

12.1 Op je vermogensbeheerrekening administreren wij je geld en je beleggingen.

12.2 Je beleggingen worden bewaard door een apart bewaarbedrijf. Dit is de Stichting AEGON BeleggingsGiro. De wet legt aan ons de verplichting op je beleggingen apart te bewaren zodat het veilig is als wij failliet gaan. Je beleggingen worden bewaard op naam van de stichting, maar alle winst en verliezen zijn voor jou. Je hebt dus een vordering op de stichting.

12.3 De stichting kan gebruik maken van andere bedrijven of instellingen om je beleggingen te bewaren.

12.4 Je kunt de stichting opdrachten geven. Bijvoorbeeld om stemrecht op je aandelen uit te oefenen. Of andere dingen te doen waar je als klant recht op hebt. Als je de stichting geen opdracht geeft om je rechten te gebruiken, dan mag de stichting zelf daarover beslissen. De stichting mag ook beslissen om helemaal niets te doen. Meer informatie hierover lees je in de Handleiding Vermogensbeheer.

12.5 Wij of de stichting zijn niet verplicht 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.

## 13. Je Persoonlijke Bankomgeving

13.1 Je krijgt toegang tot je vermogensbeheerrekening via je Persoonlijke Bankomgeving. Dat is een online omgeving van ons, die alleen voor jou toegankelijk is met je eigen toegangscode.

13.2 Via je Persoonlijke Bankomgeving krijg je informatie van ons over je beleggingen, het beheer van je vermogen en je vermogensbeheerrekening.

13.3 Je hebt het volgende nodig om je Persoonlijke Bankomgeving te gebruiken:

- a) Je hebt een verbinding met internet nodig.
- b) Je hebt geschikte apparatuur nodig. Bijvoorbeeld een computer of een mobiele telefoon.
- c) Je hebt geschikte software nodig om de internetverbinding te gebruiken. Bijvoorbeeld een internetbrowser of de Knab App, onze mobiele applicatie.

## 14. Wij geven je informatie over het vermogensbeheer

Wij geven je informatie over jouw vermogensbeheerrekening en beleggingen via je Persoonlijke Bankomgeving en/of via e-mail. Je geeft ons toestemming dat wij jou op deze wijze informeren. Het is belangrijk dat je alle informatie leest. Je 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 je vermogensbeheerrekening. Dit jaaroverzicht kun je altijd in het Persoonlijk Archief in je Persoonlijke Bankomgeving inzien.

## 15. Je moet onze informatie altijd controleren

- 15.1 Heb je van ons informatie ontvangen over je rekening? Dan moet je zo snel mogelijk controleren of die informatie juist is. Controleer je rekening minimaal 1x per twee weken.
- 15.2 De datum waarop wij de informatie hebben gegeven, is belangrijk. Die datum vind je in je Persoonlijke Bankomgeving bij je vermogensbeheerrekening. 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.
- 15.3 Zie je een fout in de informatie? Of ontbreekt er iets in de informatie? Dan moet je ons dat zo snel mogelijk laten weten. Laat je dit niet binnen 12 dagen weten? Dan hoeven wij dit niet meer aan te passen.

## 16. Je moet je houden aan onze veiligheidsregels

- 16.1 Het is belangrijk dat niemand je Persoonlijke Bankomgeving kan inzien. Houd je toegangscode daarom geheim.
- 16.2 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:
  - a) Houd je beveiligingscodes geheim.
  - b) Zorg ervoor dat je bankpas nooit door een ander wordt gebruikt.
  - c) Zorg voor een goede beveiliging van de apparatuur waarmee je bankiert.
  - d) Controleer je rekening minimaal 1 keer per 2 weken.
  - e) Meld incidenten direct aan ons en volg onze aanwijzingen op.

## 17. Wij zijn niet aansprakelijk bij storingen en misverstanden

- 17.1 Het kan gebeuren 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.
- 17.2 Zijn wij aansprakelijk tegenover jou? Dan is onze aansprakelijkheid beperkt tot de directe schade die je lijdt. Indirecte schade, zoals gedeerde winst en koersschade, vergoeden wij niet. Alleen deze soorten schade zijn directe schade:
- kosten en rente die je ons ten onrechte hebt betaald, en
  - rente die wij je hadden moeten betalen (als wij onze verplichtingen waren nagekomen).

## 18. Wanneer ben jij verantwoordelijk?

- 18.1 De risico's van het vermogensbeheer zijn helemaal voor jou. Bijvoorbeeld als je beleggingen minder waard worden. Heb je door het vermogensbeheer schade? Bijvoorbeeld omdat een belegging met verlies is verkocht? Of heb je op een andere manier schade door het vermogensbeheer? 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.
- 18.2 Heb je schade door het vermogensbeheer? Dan moet je zelf zorgen dat je maatregelen neemt om die schade zoveel mogelijk te beperken. Bijvoorbeeld door geld op te nemen zodat beleggingen worden verkocht of door de overeenkomst op te zeggen.

## 19. Wanneer zijn wij verantwoordelijk?

Wij zijn verantwoordelijk als je schade hebt door het vermogensbeheer en wij hieraan ernstige schuld hebben. Of als dit komt door opzet van ons.

## 20. Wij mogen verrekenen

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 vermogensbeheerrekening mogen halen.

## 21. Je kunt de vermogensbeheerrekening niet overdragen of verpanden

Het geld en de beleggingen op je vermogensbeheerrekening 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.

## 22. Wij kunnen de overeenkomst veranderen

22.1 Wij kunnen de overeenkomst en deze voorwaarden veranderen. Wij laten het je minimaal 2 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 voor vermogensbeheer opzeggen. Laat het ons dan weten. Horen wij niets van jou? Dan geef je daarmee aan dat je de verandering goedkeurt.

22.2 De Handleiding Vermogensbeheer kunnen wij direct aanpassen.

22.3 Als er wijzigingen in de overeenkomst, deze voorwaarden of in de Handleiding Vermogensbeheer zijn, dan sturen wij je een bericht.

## 23. Wanneer eindigt Knab Vermogensbeheer?

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

23.2 Je kunt de overeenkomst iedere dag opzeggen. Hoe je de overeenkomst opzegt, lees je in de Handleiding Vermogensbeheer.

23.3 Wij kunnen de overeenkomst met jou ook opzeggen. Wij kunnen dit alleen doen als wij je dit 2 maanden van tevoren laten weten. In bepaalde gevallen kunnen wij de overeenkomst met je ook meteen 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 in de volgende situaties:

- a) Als je uitstel van betaling aanvraagt (surseance van betaling).
- b) Als je faillissement wordt aangevraagd.
- c) Als de schuldsaneringsregeling voor je geldt.
- d) Als een curator of bewindvoerder over je geld en beleggingen beslist.

23.4 Wordt er beslag gelegd op je vermogensbeheerrekening? Dan wordt je vermogensbeheerrekening door ons geblokkeerd. Wij kunnen dan geen beleggingstransacties meer voor je verrichten. In dat geval zijn wij voor eventuele

beleggingsverliezen die worden geleden niet aansprakelijk. Wij brengen dan geen beheervergoeding meer aan je in rekening. Na opheffing van het beslag zullen wij het vermogensbeheer weer hervatten nadat we je dit per e-mail hebben bevestigd.

- 23.5 Heb je één Knab Betaalrekening, en wordt je betaalrekening opgezegd? Of heb je meerdere betaalrekeningen in je pakket, en worden al deze betaalrekeningen opgezegd? Dan wordt ook je vermogensbeheerrekening opgezegd.
- 23.6 Is de overeenkomst opgezegd? Dan verkopen we je beleggingen en brengen we de beheervergoeding in rekening die je dan nog aan ons moet betalen. De opbrengst van je beleggingen en het geld op je vermogensbeheerrekening boeken wij over naar je betaalrekening in je pakket. De vermogensbeheerrekening wordt dan beëindigd.

## 24. Hoe gaan wij om met het vermogensbeheer bij overlijden?

- 24.1 Als wij van jouw erfgenamen en/of nabestaanden een bericht hebben ontvangen over je overlijden, blokkeren wij je vermogensbeheerrekening. Er kan dan geen geld meer worden opgenomen.
- 24.2 Wij blijven je vermogen beheren totdat wij een verklaring van erfrecht hebben ontvangen en wij met je erfgenamen een afspraak hebben gemaakt over de beëindiging van het vermogensbeheer en je vermogensbeheerrekening.

## 25. Je hebt een zorgplicht

- 25.1 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 na kunnen komen. 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.
- 25.2 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 vermogen.

## 26. Wij gaan zorgvuldig om met je gegevens

- 26.1 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.
- 26.2 Je persoonlijke gegevens worden door Aegon Bank N.V. verwerkt, maar zullen zonder toestemming niet buiten Knab worden gebruikt.

- 26.3 Wij gebruiken persoonsgegevens voor de uitvoering van de overeenkomst. Daarnaast kunnen wij je 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 je gegevens bijvoorbeeld doorgeven aan de Autoriteit Financiële Markten of De Nederlandsche Bank.
  - Om ons te houden aan de wet.
- 26.4 Wij verkopen je gegevens niet aan derden.

## 27. Wij kunnen (telefoon)gesprekken bewaren

- 27.1 Wij kunnen telefoongesprekken en gesprekken via onze website die je als klant met ons hebt gevoerd opnemen. Indien we (telefoon)gesprekken opnemen, worden deze opgeslagen in je Persoonlijke Bankomgeving. Je kunt deze terugluisteren en teruglezen.
- 27.2 Ook 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.
- 27.3 We bewaren de bewaarde gesprekken niet langer dan 7 jaar. De gesprekken zijn voor jou tot 2 jaar terug zichtbaar in je Persoonlijke Bankomgeving. Wil je toegang tot oudere gesprekken? Laat het ons weten.

## 28. Onze administratie dient als bewijs

Wat in onze administratie staat, klopt. Dit kunnen wij gebruiken als bewijs. Als je vindt dat onze administratie niet klopt, dan moet je daarvoor bewijs hebben. 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 dat je je binnen een bepaalde periode alsnog aan de afspraken met ons houdt 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 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 vind je op onze website.

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

- 31.1 Wij mogen de overeenkomst met jou helemaal of voor een deel overdragen aan een ander bedrijf. Je geeft ons daarvoor nu al toestemming. Dat betekent dat je deze overeenkomst daarna hebt met dat andere bedrijf.
- 31.2 Zijn wij gesplitst? Of gefuseerd? Dan betekent dit dat je deze overeenkomst daarna hebt met het bedrijf dat in de plaats is gekomen van ons.

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

- 32.1. Het beleggerscompensatiestelsel is van toepassing op de beleggingen op je vermogensbeheerrekening. Dit betekent dat als wij failliet gaan, je de waarde van jouw beleggingen terug kunt krijgen tot een maximumbedrag. Hiervoor gelden wel regels. Kijk voor meer informatie op [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl).
- 32.2. Heb je een rekening bij zowel Aegon Bank als bij Knab? Dan wordt je geld bij uitvoering van het beleggerscompensatiestelsel bij elkaar opgeteld.
- 32.3. In geval van een gezamenlijke rekening geldt het maximumbedrag onder het beleggerscompensatiestelsel per persoon.
- 32.4. Het geld op je vermogensbeheerrekening valt onder het Nederlandse wettelijke depositogarantiestelsel, uitgevoerd door De Nederlandsche Bank. Dit betekent dat als wij failliet gaan, je het geld op je vermogensbeheerrekening terug kunt krijgen tot een maximumbedrag. Hiervoor gelden wel regels. In het als bijlage bij deze voorwaarden gevoegde informatieblad depositogarantiestelsel vind je meer informatie. Alleen in zeer specifieke gevallen ben je van dekking onder het depositogarantiestelsel uitgesloten. Kijk hiervoor op [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) onder 'Depositogarantiestelsel'.

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

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

## 34. Heb je een klacht?

- 34.1 Heb je een klacht of opmerking? Laat het ons dan weten. Hoe je dat kunt doen, staat in de Handleiding Vermogensbeheer.
  
- 34.2 Heb je van ons een antwoord gekregen op je klacht? En ben je het daar niet mee eens? Dan kun je binnen 3 maanden je klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Kijk voor meer informatie op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl). Je kunt met jouw klacht ook naar de rechter gaan.

## BIJLAGE

## 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) <sup>(1)</sup>
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 <sup>(2)</sup>
Indien je een gezamenlijke rekening hebt met andere personen:	De limiet van € 100.000 is op elke rekeninghouder afzonderlijk van toepassing <sup>(3)</sup>
Termijn voor terugbetaling indien een bank niet langer aan haar verplichtingen kan voldoen:	20 werkdagen <sup>(4)</sup>
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:	<a href="http://www.dnb.nl">http://www.dnb.nl</a> 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](mailto:info@dnb.nl); website: <http://www.dnb.nl> onder 'Depositogarantiestelsel'. Het zal je deposito's (tot € 100.000) uiterlijk binnen 20 (twintig) 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'.