

## Reglement Beleggersgiro Van Lanschot

### 1. Definities

In dit Reglement Beleggersgiro Van Lanschot wordt verstaan onder:

**Centrale bankrekening:** de ten behoeve van de Deelnemers bij een kredietinstelling aangehouden geldrekening op naam van de Giro;

**Centrale beleggingsrekening:** de ten behoeve van de Deelnemers bij een kredietinstelling aangehouden effectenrekening op naam van de Giro;

**Deelnemers:** alle Rekeninghouders;

**Evi:** (een handelsnaam van) Van Lanschot Kempen NV;

**Financiële instrumenten:** de op enig moment aangehouden rechten van deelneming in beleggingsinstellingen dan wel andere Financiële instrumenten als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht;

**Beleggingsrekening:** een beleggingsrekening op naam van de Rekeninghouder waarop een vordering luidende in geld of in Financiële instrumenten wordt geadmineistreerd;

**Giro:** Stichting Beleggersgiro Van Lanschot gevestigd te 's-Hertogenbosch, een beleggersgiro in de zin van artikel 6:17 Nadere Regeling gedragstoezicht Financiële ondernemingen;

**Voorwaarden:** het onderhavige Reglement Beleggersgiro Van Lanschot inzake Beleggingsrekening dat de rechtsbetrekkingen tussen de Rekeninghouder, Evi en de Giro bepaalt;

**Rekeninghouder:** degene die overeenkomstig deze Voorwaarden een Beleggingsrekening bij de Giro opent;

**Tegenrekening:** een rekening op naam van de Rekeninghouder bij een in Nederland gevestigde kredietinstelling;

**Overeenkomst:** een met Van Lanschot Kempen NV gesloten Overeenkomst Evi.

### 2. Rekening

1. Transacties in Financiële instrumenten bij Evi kunnen slechts worden bewerkstelligd via de Beleggingsrekening. Ondanks het bepaalde in artikel 10.1 kunnen door het openen van de Beleggingsrekening door de Rekeninghouder op de Giro vorderingen worden verkregen luidende in geld en/of Financiële instrumenten. De op de Beleggingsrekening geadmineistreerde vorderingen zijn verplichtingen van de Giro jegens de Rekeninghouder.
2. De vorderingen van de Rekeninghouder op de Giro worden verkregen doordat door de Rekeninghouder gelden worden gestort op de Centrale bankrekening. Na ontvangst van gelden op de Centrale bankrekening zullen deze, overeenkomstig de Overeenkomst, door de Giro worden aangewend voor de aankoop van Financiële instrumenten. Zolang de gelden niet zijn belegd, zoals nader bepaald in de artikelen 5.2 t/m 5.5 en 6.2 t/m 6.5 van deze Voorwaarden, zijn deze niet beschermd onder het deposito garantiestelsel. Evi staat echter garant conform art. 18.1 van de Voorwaarden voor de nakoming door de Giro van de verplichtingen die voor de Giro uit deze Voorwaarden voortvloeien.
3. De Financiële instrumenten worden door de Giro op eigen naam, ten behoeve van de Deelnemers bewaard. De Giro is niet verplicht tot individualisering van de door haar bewaarde Financiële instrumenten per Rekeninghouder.
4. De Giro zal steeds een zodanig aantal Financiële instrumenten bewaren als overeenkomt met het totaal van alle op de Beleggingsrekeningen geadmineistreerde vorderingen van de Rekeninghouders met betrekking tot de Financiële instrumenten. In voorkomende gevallen kan in de totaalstelling afronding plaatsvinden naar boven tot een heel Effect.
5. De Giro is juridisch gerechtigde tot de Financiële instrumenten. De Rekeninghouder is economisch gerechtigde tot de Financiële instrumenten. De Rekeninghouder verkrijgt een vordering luidende in (fracties van) Financiële instrumenten op de Giro.
6. Ondanks het bepaalde in artikel 10.1 worden op de Beleggingsrekening de vorderingen van de Rekeninghouder met betrekking tot de Financiële instrumenten tot in 4 decimalen nauwkeurig geadmineistreerd, waarbij het getal voor de komma een vordering in Financiële instrumenten vertegenwoordigt, en het getal achter de komma een vordering in geld, waarvan de waarde wordt bepaald door de koers van het betreffende Financiële instrument.
7. De voor- en nadelen welke voortvloeien uit of verband houden met de door de Giro bewaarde Financiële instrumenten komen ten goede aan c.q. ten laste van de Rekeninghouder, zodat de Giro ter zake van de door haar gehouden Financiële instrumenten geen enkel economisch of commercieel risico loopt. Alle betalingen met betrekking tot de aan- en verkoop van Financiële instrumenten en het ontvangen van uitkeringen op Financiële instrumenten vinden plaats door tussenkomst van de Centrale beleggingsrekening.
8. De Giro treedt uitsluitend op in het belang van de Rekeninghouder.

### **3. Aanvragen, openen en wijzigen van een Rekening**

1. De Beleggingsrekening wordt aangevraagd door het volledig invullen van het aanvraagformulier op de website van Evi. Op basis van deze gegevens zal door Evi de openingdocumentatie worden opgesteld en aan de Rekeninghouder worden toegestuurd.
2. De Beleggingsrekening wordt geopend op naam van de Rekeninghouder na ontvangst door Evi van de door de Rekeninghouder rechtsgeldig ondertekende openingsdocumentatie, waaronder een door de Rekeninghouder rechtsgeldig ondertekende Overeenkomst, en nadat aan de overige bij Evi voorgeschreven formaliteiten zoals bepaald in de openingsdocumentatie is voldaan. De eerste storting op de Centrale Bankrekening dient afkomstig te zijn van de Tegenrekening en dient aan een minimumeis (bedrag) te voldoen en wordt vermeld op de website van Evi.
3. De Beleggingsrekening kan worden geopend door een rechtspersoon dan wel door één of twee natuurlijke personen. Indien de Beleggingsrekening wordt geopend door één of twee natuurlijke personen dienen deze personen meerderjarig te zijn. Indien de Beleggingsrekening wordt geopend door twee natuurlijke personen is er sprake van een gezamenlijke rekening. De houders van een gezamenlijke rekening zijn ieder afzonderlijk volledig beschikkingsbevoegd, met dien verstande dat opheffing en wijzigingen in de tenaamstelling van een gezamenlijke rekening slechts kunnen geschieden door de rekeninghouders tezamen. De Giro kan bij verzoeken van één Rekeninghouder over de Beleggingsrekening, gelijklopende instructies van beide Rekeninghouders verlangen.
4. De Rekeninghouders zijn jegens de Giro hoofdelijk aansprakelijk ter zake van al hetgeen de Giro uit welke hoofde ook, volgens haar boeken ter zake van de Beleggingsrekening van een van de beiden te vorderen mocht(en) hebben.

### **4. Aankoop en verkoop van Financiële instrumenten**

1. Aan- en verkoopopdrachten van Financiële instrumenten ten aanzien van de Beleggingsrekening worden door de Rekeninghouder via Evi gegeven overeenkomstig de Overeenkomst. Evi draagt zorg voor de uitvoering van het bepaalde in deze Voorwaarden.
2. De Giro behoudt zich het recht voor aan- en verkoopopdrachten niet uit te voeren. De Giro is niet aansprakelijk indien ten gevolge van een dergelijk onderzoek de opdracht niet of met vertraging wordt uitgevoerd, mits op goede gronden tot een dergelijk onderzoek is overgegaan. De Giro is niet aansprakelijk voor de uitvoering van onvolledig of onduidelijk verstrekte aan- en verkoopopdrachten ter uitvoering van de Overeenkomst.

### **5. Aankoop van Financiële instrumenten**

1. Aankoopopdrachten van Financiële instrumenten kunnen slechts door de Giro worden uitgevoerd indien door de Rekeninghouder geld is gestort op de Centrale bankrekening en indien duidelijk is vermeld voor welke beleggingsrekening en tenaamstelling de aankoopopdracht is bedoeld.
2. Behoudens indien en voorzover de situatie zich voordoet, als genoemd in artikel 5.5, geldt voor Financiële instrumenten die genoteerd zijn aan NYSE Euronext Amsterdam N.V. dat aankoopopdrachten die vóór 08.00 uur door de Giro zijn ontvangen, nog diezelfde beursdag worden verwerkt. Aankoopopdrachten van Financiële instrumenten die ná 08.00 uur door de Giro zijn ontvangen, worden op de eerste daaropvolgende beursdag verwerkt. De aankoop van Financiële instrumenten die genoteerd zijn aan NYSE Euronext Amsterdam N.V., geschiedt tegen de transactieprijs van de betreffende Financiële instrumenten en vindt plaats op de eerstvolgende beursdag na de beursdag waarop de aankoopopdrachten worden verwerkt.
3. Behoudens indien en voorzover de situatie zich voordoet, als genoemd in artikel 5.5, geldt voor trackers van iShares dat aankoopopdrachten die vóór 08.00 uur door de Giro zijn ontvangen, nog diezelfde beursdag worden verwerkt. Aankoopopdrachten van trackers van iShares, die ná 08.00 uur door de Giro zijn ontvangen, worden op de eerste daaropvolgende beursdag verwerkt. De aankoop van trackers van iShares, geschiedt tegen de transactieprijs van de betreffende tracker van 16.00 uur op de beursdag waarop de aankoopopdracht wordt verwerkt. Transacties van de trackers van iShares worden uitgevoerd bij Commerzbank in Frankfurt (Duitsland).
4. Behoudens indien en voorzover de situatie zich voordoet als genoemd in artikel 5.5 geldt voor Financiële instrumenten die niet genoteerd zijn aan NYSE Euronext Amsterdam N.V. dat aankoopopdrachten die vóór 08.00 uur door de Giro zijn ontvangen, nog diezelfde beursdag worden verwerkt. Aankoopopdrachten van Financiële instrumenten die ná 08.00 uur door de Giro zijn ontvangen, worden op de eerste daaropvolgende beursdag verwerkt. De aankoop van beleggingsinstellingen die niet genoteerd zijn aan NYSE Euronext Amsterdam N.V. geschiedt tegen de prijs die de beheerder van de betreffende beleggingsinstelling daarvoor berekent, c.q. afgeeft op basis van de waarde van het vermogen van de betreffende beleggingsinstelling (de intrinsieke waarde) gecorrigeerd voor eventuele opslagen, zoals handelskosten waaronder intreedkosten, die door de beleggingsinstelling het worden gehanteerd. De vaststelling van de prijs van de beleggingsinstelling en de feitelijke uitvoering van aankoopopdrachten kan als gevolg van de door de beheerders van de beleggingsinstellingen gehanteerde handelswijze, op een later tijdstip plaatsvinden dan de beursdag waarop de aankoopopdrachten door de Giro zijn ontvangen. Beleggingsfondsen

die niet genoteerd zijn aan NYSE Euronext Amsterdam N.V. worden aangekocht bij de desbetreffende beleggingsinstelling. Meer informatie over de transactielocatie ("vestigingsland" van de beleggingsinstelling) en de transactiedatum kan worden gevonden in de 'Fondseninformatie' op de website van Evi.

5. Een aankoopopdracht door de Giro kan niet worden uitgevoerd, indien deze samenvalt met het wijzigen van de samenstelling van de Beleggingsrekening op basis van de Overeenkomst (teneinde de samenstelling van de Beleggingsrekening in lijn te brengen met het cliëntenprofiel van de Rekeninghouder of herinrichting van de betreffende portefeuille). De aankoopopdracht zal alsdan op de eerstvolgende beursdag na voornoemde wijzigingen door de Giro worden verwerkt.

## 6. Verkoop van Financiële instrumenten

1. Verkoopopdrachten van Financiële instrumenten kunnen slechts door de Giro worden uitgevoerd indien de waarde van de Financiële instrumenten toereikend is en indien duidelijk is vermeld voor welke Financiële instrumenten de verkoopopdracht is bedoeld, alsmede tegen welk bedrag de verkoopopdracht moet worden uitgevoerd.
2. Een verkoopopdracht die in euro (bedrag) wordt opgegeven kan maximaal 80% van de totale waarde van de Financiële instrumenten omvatten. Indien de Rekeninghouder meer wenst te onttrekken van de Beleggingsrekening dan 80% van de totale waarde van de Financiële instrumenten dient hij (i) een nieuwe verkoopopdracht op te geven zodra de lopende opdracht volledig is afgewikkeld of (ii) de gehele positie of gehele portefeuille te verkopen.
3. Behoudens indien en voorzover de situatie zich voordoet als genoemd in artikel 6.6 geldt voor Financiële instrumenten die genoteerd zijn aan NYSE Euronext Amsterdam N.V. dat verkoopopdrachten die vóór 08.00 uur door de Giro zijn ontvangen, nog diezelfde beursdag worden verwerkt. Verkoopopdrachten van Financiële instrumenten die ná 08.00 uur door de Giro zijn ontvangen, worden op de eerste daaropvolgende beursdag verwerkt. De verkoop van Financiële instrumenten die genoteerd zijn aan NYSE Euronext Amsterdam N.V., geschiedt tegen de transactieprijs van de betreffende Financiële instrumenten en vindt plaats op de eerstvolgende beursdag na de beursdag waarop de verkoopopdrachten worden verwerkt.
4. Behoudens indien en voorzover de situatie zich voordoet, als genoemd in artikel 6.6, geldt voor trackers van iShares dat verkoopopdrachten die vóór 08.00 uur door de Giro zijn ontvangen, nog diezelfde beursdag worden verwerkt. Verkoopopdrachten van trackers van iShares, die ná 08.00 uur door de Giro zijn ontvangen, worden op de eerste daaropvolgende beursdag verwerkt. De verkoop van trackers van iShares, geschiedt tegen de transactieprijs van de betreffende tracker van 16.00 uur op de beursdag waarop de verkoopopdracht wordt verwerkt. Transacties van de trackers van iShares worden uitgevoerd bij Commerzbank in Frankfurt (Duitsland).
5. Behoudens indien en voorzover de situatie zich voordoet als genoemd in artikel 6.6 geldt voor Financiële instrumenten die niet genoteerd zijn aan NYSE Euronext Amsterdam N.V. dat verkoopopdrachten die vóór 08.00 uur door de Giro zijn ontvangen, nog diezelfde beursdag worden verwerkt. Verkoopopdrachten van Financiële instrumenten die ná 08.00 uur door de Giro zijn ontvangen, worden op de eerste daaropvolgende beursdag verwerkt. De verkoop van beleggingsinstellingen die niet genoteerd zijn aan NYSE Euronext Amsterdam N.V. geschiedt tegen de prijs die de betreffende beheerder van de beleggingsinstelling daarvoor berekent, c.q. afgeeft op basis van de waarde van het vermogen van de betreffende beleggingsinstelling (de intrinsieke waarde) gecorrigeerd voor eventuele afslagen, zoals handelskosten waaronder uittreedkosten, die door de beleggingsinstelling worden gehanteerd. De vaststelling van de prijs van de beleggingsinstelling en de feitelijke uitvoering van verkoopopdrachten kan als gevolg van de door de beheerders van de beleggingsinstellingen gehanteerde handelswijze, op een later tijdstip plaatsvinden dan de beursdag waarop de verkoopopdrachten door de Giro zijn ontvangen. Beleggingsfondsen die niet genoteerd zijn aan NYSE Euronext Amsterdam N.V. worden verkocht bij de desbetreffende beleggingsinstelling. Meer informatie over de transactielocatie ("vestigingsland" van de beleggingsinstelling) en de transactiedatum kan worden gevonden in de 'Fondseninformatie' op de website van Evi.
6. Een verkoopopdracht door de Giro kan niet worden uitgevoerd indien deze samenvalt met het wijzigen van de samenstelling van de Beleggingsrekening op basis van de Overeenkomst (teneinde de samenstelling van de Beleggingsrekening in lijn te brengen met het cliëntenprofiel van de Rekeninghouder of herinrichting van de betreffende modelportefeuille) of een aan- of verkoopopdracht opgegeven door de Rekeninghouder. Het is alsdan aan de Rekeninghouder om na de uitvoering van voornoemde wijzigingen opnieuw een verkoopopdracht te geven.

## 7. Kosten

1. De door Evi in rekening te brengen kosten zullen worden gespecificeerd op de website van Evi.

## 8. Omruiling van Financiële instrumenten

1. Opdrachten tot omruiling van Financiële instrumenten vanwege een wijziging in het risicoprofiel, worden behandeld als een opdracht tot verkoop van Financiële instrumenten en een daaropvolgende opdracht tot aankoop van Financiële instrumenten. Ten aanzien van deze opdrachten is het bepaalde in de voorgaande artikelen van overeenkomstige toepassing.

#### **9. Uitkeringen op Financiële instrumenten**

1. Alle uitkeringen op Financiële instrumenten in Financiële instrumenten worden naar rato op de rekening van de Rekeninghouder bijgeschreven.
2. Uitkeringen in geld worden na ontvangst door de Giro in geld overgemaakt naar de Beleggingsrekening van de Rekeninghouder om te worden herbelegd in Financiële instrumenten, waarop de bepalingen betreffende de aankoop van Financiële instrumenten in deze Voorwaarden van overeenkomstige toepassing zal zijn. De Financiële instrumenten worden op de rekening van de Rekeninghouder bijgeschreven.
3. Ingeval van keuzedividend zal de Giro, overeenkomstig aanwijzing onder de Overeenkomst, hetzij kiezen voor een uitkering in geld waarbij het geld wordt overgemaakt naar de rekening van de Rekeninghouder, hetzij kiezen voor een uitkering in Financiële instrumenten. De Financiële instrumenten worden op de rekening van de Rekeninghouder bijgeschreven.

#### **10. Uitlevering**

1. Rekeninghouder heeft geen recht op uitlevering van de Financiële instrumenten.

#### **11. Opzegging**

1. De Beleggingsrekening kan met onmiddellijk ingang zowel door de Rekeninghouder als door Evi schriftelijk worden opgezegd. Indien de Rekeninghouder opzegt, zullen de Financiële instrumenten die aan zijn vordering ten grondslag liggen, worden verkocht op wijze als bepaald in de Overeenkomst. Indien Evi de relatie opzegt, zal zij de Rekeninghouder de reden van die opzegging meedelen en worden de Financiële instrumenten die aan de vordering van de Rekeninghouder ten grondslag liggen verkocht op wijze als bepaald in de Overeenkomst.

#### **12. Niet overdraagbaarheid en verpanding van vorderingen**

1. Het is Rekeninghouder niet toegestaan zijn vorderingen op de Giro aan derden over te dragen of te verpanden, anders dan na uitdrukkelijke schriftelijke instemming van Evi dan wel overeenkomstig het bepaalde in het volgende artikelleden.
2. Rekeninghouder is gehouden, telkens wanneer Evi dat wenselijk acht, alle tegenwoordige en toekomstige vorderingen die Rekeninghouder op de Giro heeft of krijgt, waaronder de uitkeringen op Financiële instrumenten, aan Evi te verpanden tot zekerheid voor al hetgeen Evi uit welke hoofde dan ook van Rekeninghouder te vorderen heeft of krijgt. Evi is als onherroepelijk gevolmachtigde van Rekeninghouder gerechtigd om, namens Rekeninghouder, de hiervoor genoemde vorderingen van Rekeninghouder op de Giro, telkens wanneer Evi dit nodig acht, aan zichzelf te verpanden tot zekerheid voor de hiervoor genoemde vorderingen van Evi op Rekeninghouder en van deze verpanding de Giro kennis te geven. Evi is gemachtigd om namens de Giro kennisgeving van een dergelijke verpanding in ontvangst te nemen.
3. Zolang Evi niet het tegendeel te kennen heeft gegeven, wordt zij geacht telkens afstand te doen van een pandrecht indien en voor zover zulks nodig is om de Giro in staat te stellen het recht van Rekeninghouder te honoreren als ware er geen pandrecht. Zodra echter Evi aan de Giro te kennen heeft gegeven niet langer met de honorering van rechten van Rekeninghouder akkoord te gaan, zal geen afstand van het pandrecht meer worden verondersteld en zal de Giro honorering van de rechten van Rekeninghouder weigeren op grond van het pandrecht van Evi. Evi zal van deze bevoegdheid geen onredelijk gebruik maken.

#### **13. Algemene voorwaarden Van Lanschot**

1. Op de relatie tussen Evi en de Rekeninghouder zijn, voor zover bij deze Voorwaarden niet is afgeweken, mede van toepassing de Algemene Voorwaarden Van Lanschot.
2. De tekst van de Algemene Voorwaarden Van Lanschot luidt conform de Algemene Voorwaarden zoals door de Nederlandse Vereniging van Banken op 27 juli 2009 onder nummer 61/2009 zijn gedeponeerd ter griffie van de rechtbank te Amsterdam.

#### **14. Diensten van derden**

1. Evi en de Giro zijn bevoegd om bij de uitvoering van deze Voorwaarden derden in te schakelen. Zij nemen bij de keuze van derden de nodige zorgvuldigheid in acht.

#### **15. Uitoefening stemrecht**

1. De Giro zal de Rekeninghouder niet in staat stellen om enig stemrecht, verbonden aan een Financiële Instrumenten, in een aandeelhoudersvergadering van een Financiële instrumenten uit te oefenen. De Giro zelf oefent dit stemrecht ook niet uit namens Rekeninghouder.

#### **16. Wijzigingen**

1. Evi en de Giro zijn te allen tijde bevoegd in deze Voorwaarden wijzigingen aan te brengen. De Rekeninghouder wordt door middel van de website van Evi en per e-mail van dergelijke wijzigingen in kennis gesteld, welke voor de Rekeninghouder na de bij de bekendmaking vermelde termijn van kracht worden.
2. Voor zover bij of krachtens de Wet op het financieel toezicht, of een wet welke daarvoor in de plaats treedt, nadere eisen gesteld worden aan deze Voorwaarden, welke aanpassing van deze Voorwaarden noodzakelijk maken, zal een dergelijke wijziging vanaf het moment van inwerkingtreding daarvan van rechtswege doorwerken in deze Voorwaarden.
3. In alle gevallen waarin deze Voorwaarden niet voorziet, beslist Evi.

#### **17. Rechtskeuze**

1. Deze Voorwaarden vormen de uitsluitende grondslag voor de diensten die Evi en de Giro voor de Rekeninghouder verricht en wordt beheerst door Nederlands recht.
2. Geschillen welke uit of in verband met deze Voorwaarden mochten ontstaan, zullen worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Amsterdam.

#### **18. Garantie**

1. Evi staat jegens de Rekeninghouder garant voor de nakoming door de Giro van de verplichtingen die voor de Giro uit deze Voorwaarden voortvloeien.

#### **19. Beëindiging Giro**

1. De Giro is niet bevoegd haar activiteiten voortvloeiende uit deze Voorwaarden te beëindigen, behoudens voorafgaande, schriftelijk goedkeuring van Evi die zodanige goedkeuring uitsluitend onder bijzondere omstandigheden zal verlenen. Bij het verlenen van zodanig goedkeuring verplicht Evi zich de activiteiten van de Giro op adequate wijze onder te brengen bij een soortgelijke rechtspersoon. De Rekeninghouder wordt hiervan schriftelijk op de hoogte gesteld. De Rekeninghouder verleent bij voorbaat toestemming voor overname van hetgeen de Giro aan de Rekeninghouder schuldig is.

*Dit reglement treedt in werking op 5 maart 2015 en vervangt alle voorgaande Reglementen Beleggersgiro Van Lanschot.*