

# Voorwaarden Robeco Rekening

---

De Robeco Rekening kan door particuliere en zakelijke klanten gebruikt worden. Er gelden wel verschillende voorwaarden:

Voorwaarden Robeco Rekening voor particuliere klanten: pagina 2

Voorwaarden Robeco Rekening voor zakelijke klanten: pagina 11

# Voorwaarden Robeco Rekening

## Particuliere klanten

---

**De Robeco Rekening is een internetrekening. Hierop kunt u zelfstandig sparen en beleggen. U gebruikt de Robeco Rekening via onze website [www.robeco.nl](http://www.robeco.nl). In deze voorwaarden leest u de afspraken die van toepassing zijn op uw rekening, die u als particulier heeft geopend.**

### Inhoud

A. UW AFSPRAKEN MET ONS	2
B. UW CONTACT MET ONS	3
C. UW GEBRUIK VAN UW ROBECO REKENING	5
D. UW BELEGGINGEN BIJ ONS	7
E. UW SPAARGELD BIJ ONS	9
F. UW RECHTEN ALS ER IETS GEBEURT	9

## A. Uw afspraken met ons

### 1 Uw afspraken voor de Robeco Rekening

1.1 In deze voorwaarden staan de afspraken voor het gebruik van de Robeco Rekening. Bij deze afspraken horen ook:

- de voorwaarden, kosten en tarieven van onze dienstverlening die u kunt vinden op onze website;
- de Algemene Bankvoorwaarden. Hierin staan algemene regels tussen 'de cliënt' en 'de bank'. Met de cliënt wordt u als particuliere klant bedoeld en met de bank worden wij respectievelijk Rabobank bedoeld. U vindt de Algemene Bankvoorwaarden op onze website onder 'Voorwaarden'. Indien de Algemene Bankvoorwaarden afwijken van de Voorwaarden Robeco Rekening, dan gelden de Voorwaarden Robeco Rekening;

Deze afspraken en uw aanmelding voor de Robeco Rekening vormen bij elkaar onze overeenkomst. Deze overeenkomst is pas geldig nadat wij de geldstorting van u ontvangen hebben om u mee te identificeren en wij u hebben laten weten dat u de rekening kunt gebruiken.

1.2 Door te beleggen maakt u ook afspraken met de aanbieders van uw beleggingen. Deze afspraken staan in het prospectus van de belegging. Het prospectus kunt u vinden op onze website.

### 2 Met wie maakt u deze afspraken?

U maakt deze afspraken met ons, Robeco Institutional Asset Management B.V. Voor wat betreft uw spaargeld handelen wij namens Rabobank (Cooperatieve Rabobank U.A.).

Uw beleggingen houdt u bij ons aan. Wij zijn daarom ingeschreven in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De AFM heeft ons een vergunning verleend en houdt toezicht op ons. Informatie over onze inschrijving in dit register staat op de website [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

Uw spaargeld houdt u aan bij Rabobank. U heeft dan ook een vordering op Rabobank ter hoogte van uw spaargeld. Deze afspraken zijn van toepassing op uw verhouding met Rabobank met betrekking tot het spaargeld dat u aanhoudt. Rabobank is een bank en heeft daarvoor een vergunning van De Nederlandsche Bank N.V. (DNB). De inschrijving van Rabobank in het register van DNB vindt u op de website [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl).

Uw contact met Rabobank loopt via ons.

### **3 Wij kunnen onze afspraken veranderen en opzeggen**

- 3.1 Wij kunnen de afspraken met u veranderen. Wij melden u dit via e-mail of via onze website. Die verandering gaat meteen in. Als de verandering voor u nadelig kan zijn, gaat deze 30 dagen later in, met uitzondering van de wijziging van tarieven. Deze kunnen iedere dag wijzigen en zo'n wijziging gaat dan meteen in. In de e-mail laten wij u weten wanneer een wijziging ingaat.
- 3.2 Bent u het niet eens met een wijziging? Dan kunt u als u dat wilt de overeenkomst met ons opzeggen.
- 3.3 Ook kunnen wij de overeenkomst opzeggen. Wij zullen u dit dan per e-mail laten weten, met de reden voor onze opzegging.

### **4 U kunt altijd opzeggen**

- 4.1 U kunt de overeenkomst iedere dag opzeggen.
- 4.2 Een opzegging geeft u via uw persoonlijke pagina op onze website door.

### **5 Wat moet u doen na opzegging?**

- 5.1 Nadat u hebt opgezegd, worden uw beleggingen verkocht en wordt de opbrengst inclusief uw spaargeld overgeboekt naar uw tegenrekening. Vervolgens wordt uw rekening opgeheven.
- 5.2 Nadat wij de overeenkomst hebben opgezegd, moet u binnen vier weken uw beleggingen verkopen en de opbrengst samen met uw spaargeld overboeken naar uw tegenrekening. Indien dat na vier weken niet is gebeurd, dan mogen wij dat doen. U kunt uw beleggingen niet overboeken naar een andere rekening.

### **6 Het Nederlands recht geldt**

- 6.1 Voor onze afspraken geldt het Nederlands recht.
- 6.2 De Robeco Rekening is bedoeld voor klanten die in Nederland wonen. Als u in het buitenland woont of gaat wonen, dan moet u zelf nagaan welke gevolgen dat voor u heeft, bijvoorbeeld voor de belasting. Ook mogen wij dan aparte afspraken met u maken.

## **B. Uw contact met ons**

### **7 De Robeco Rekening is een internetrekening**

- 7.1 De Robeco Rekening gebruikt u via onze website. Via uw persoonlijke pagina kunt u opdrachten aan ons doorgeven. En u kunt op onze website informatie vinden over bijvoorbeeld uw beleggingen en uw spaargeld.
- 7.2 U geeft ons toestemming om alle persoonlijke informatie, zoals informatie over uw opdrachten en uw beleggingen en/of spaargeld, via de persoonlijke pagina op onze website of via e-mail te versturen en dus niet schriftelijk per post.
- 7.3 Via uw persoonlijke pagina op onze website kunt u alle beschikbare informatie over uw Robeco Rekening, zoals uitgevoerde opdrachten, terugvinden en telkens downloaden, op uw eigen computer opslaan en afdrukken.

### **8 Hoe kunt u ons bereiken?**

- 8.1 U kunt ons bereiken:  
Via onze website: [www.robeco.nl](http://www.robeco.nl)  
Via e-mail: [contact@robeco.nl](mailto:contact@robeco.nl)  
Per telefoon: 010 - 224 11 99
- 8.2 Onze adresgegevens zijn:  
Robeco  
Postbus 2100  
3000 CC Rotterdam
- 8.3 Ons inschrijvingsnummer Kamer van Koophandel is 24257977.

## **9 Als u ons niet kunt bereiken**

Kunnen wij elkaar niet bereiken, ook al ligt dat aan onze apparatuur, bijvoorbeeld door een storing in de internetverbinding of onze telefoons of computersystemen? En heeft u daardoor schade? Dan zijn wij daarvoor niet aansprakelijk en hoeven wij uw schade niet te betalen.

## **10 Hoe houden wij contact met u?**

- 10.1 Wij geven u informatie over uw opdrachten en uw beleggingen of spaargeld. Krijgen wij informatie over uw beleggingen? Dan geven wij die informatie ook aan u door als die belangrijk voor u is. Informatie die al algemeen bekend is gemaakt, hoeven wij niet aan u te geven.
- 10.2 Omdat de Robeco Rekening een internetrekening is, kunnen wij het e-mailadres dat u heeft opgegeven gebruiken voor al het contact met u. U geeft ons toestemming om alle persoonlijke informatie, zoals rekeningafschriften en opdrachtbevestigingen via de persoonlijke pagina op onze website of per e-mail te versturen en dus niet schriftelijk per post.
- 10.3 Veranderen uw contactgegevens? Dan moet u die verandering zo snel mogelijk via onze website onder "Service & contact" aan ons doorgeven.
- 10.4 Geeft u de wijziging niet door of te laat? En ontvangt u daardoor bijvoorbeeld geen berichten meer van ons? Of heeft u onjuiste contactgegevens aan ons doorgegeven? Dan zijn wij voor de gevolgen daarvan niet verantwoordelijk.
- 10.5 Indien wij geen contact met u kunnen krijgen, bijvoorbeeld omdat uw e-mailadres niet werkt of omdat u niet reageert op vragen van ons, dan mogen wij uw rekening sluiten.
- 10.6 U moet ons ook zo snel mogelijk informeren:
- als u failliet wordt verklaard.
  - als de schuldsaneringsregeling voor u geldt.
  - als u uitstel van betaling krijgt (surseance van betaling) of als dit is aangevraagd.

## **11 Wij kunnen extra gegevens vragen**

Het kan zo zijn dat wij extra gegevens van u nodig hebben, bijvoorbeeld omdat dit wettelijk verplicht is. Wij zullen u daar dan om vragen. Wilt u die gegevens niet aan ons geven, dan kunnen wij besluiten dat wij u niet meer als klant kunnen bedienen.

## **12 U controleert uw opdrachten en onze informatie**

- 12.1 Iedere keer als u een opdracht heeft gegeven moet u deze zelf controleren via uw persoonlijke pagina op onze website.
- 12.2 U moet zelf regelmatig, bijvoorbeeld eenmaal per week, op de website of in uw e-mail controleren of u informatie van ons ontvangen heeft en controleren of die informatie klopt. Ziet u een fout? Laat ons dat zo snel mogelijk weten. Doet u dat niet binnen 30 dagen, dan mogen wij er vanuit gaan dat de informatie goed was en de opdracht ook.

## 13 Hoe gaan wij om met uw gegevens?

- 13.1 Wij bewaren en gebruiken uw persoonsgegevens. Dit zijn alleen de gegevens die u heeft doorgegeven. Bijvoorbeeld uw naam, adres, rekening- en saldogegevens. Dit laten wij ook doen door Rabobank. U geeft ons hiervoor toestemming.
- 13.2 Wij volgen de regels van de Wet bescherming persoonsgegevens, de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen en onze Privacy & Cookie Policy, die te vinden is op onze website. In de Privacy & Cookie Policy kunt u onder andere terugvinden waarvoor wij uw persoonsgegevens gebruiken.
- 13.3 Als u wilt, kunt u om een overzicht vragen van alle persoonsgegevens die wij van u hebben. Staan er fouten in dit overzicht? Laat het ons dan weten. Dan kunnen wij dit aanpassen.
- 13.4 Wij kunnen uw gegevens gebruiken om u commerciële boodschappen over onze diensten en producten te versturen. U geeft hiervoor toestemming. Als u deze toestemming wilt intrekken, dan kunt u ons hierover een e-mail versturen naar [contact@robeco.nl](mailto:contact@robeco.nl).
- 13.5 Wij kunnen opnamen maken van telefoongesprekken met u. U geeft hiervoor toestemming. Deze opnamen zijn bedoeld ter controle van en onderzoek naar (verleende) opdrachten en meer in het algemeen de geleverde diensten, zoals bijvoorbeeld de manier waarop wij uw opdracht uitgevoerd hebben. Ook kunnen wij opnames gebruiken voor het opleiden en evalueren van onze medewerkers. Verder nemen wij telefoongesprekken op indien wij dit nodig vinden om fraude te voorkomen. Wij zijn niet verplicht om opnames te bewaren.
- 13.6 Indien wij wettelijk verplicht zijn om persoonsgegevens aan een derde te geven, dan zullen wij dat doen. Met zulke derden bedoelen wij bijvoorbeeld deurwaarders, De Nederlandsche Bank N.V., de Autoriteit Financiële Markten, de Belastingdienst of opsporingsinstanties zoals de politie of een officier van justitie.
- 13.7 Op onze website maken wij gebruik van zogenoemde cookies. In de Privacy & Cookie Policy op onze website kunt u hierover meer afspraken en informatie terugvinden.

## 14 Taal

U kunt alleen in het Nederlands met ons communiceren. Alle informatie die u van ons krijgt, is in het Nederlands, behalve sommige Engelstalige prospectussen van beleggingsproducten.

## C. Uw gebruik van uw Robeco Rekening

### 15 U zorgt voor veilig gebruik van uw Robeco Rekening

- 15.1 Om uw persoonlijke pagina op onze website te kunnen gebruiken heeft u veiligheidscodes nodig, zoals een gebruikersnaam en een wachtwoord.
- 15.2 U spreekt met ons af dat u uw veiligheidscodes veilig bewaart en niet met onbevoegden deelt. Dit geldt ook voor onze e-mails die nodig zijn om uw persoonlijke pagina in gebruik te nemen.
- 15.3 Bent u uw veiligheidscodes vergeten? Dan kunt u bij ons nieuwe codes aanvragen.
- 15.4 Bent u uw veiligheidscodes verloren of zijn deze gestolen? Of zijn deze codes door een ander gebruikt? Dan moet u ons dat meteen laten weten. Stuur ons dan een e-mail naar [contact@robeco.nl](mailto:contact@robeco.nl) of bel ons op 010 - 224 11 99. Wij zullen meteen uw Robeco Rekening blokkeren. Dan kan niemand meer gebruikmaken van deze rekening. Als uw veiligheidscodes zijn gestolen of door een ander zijn gebruikt, moet u dat ook aan de politie doorgeven.
- 15.5 U zorgt zelf voor een goede beveiliging van de apparatuur die u gebruikt voor uw contacten met ons.
- 15.6 U controleert zelf regelmatig uw rekening op ongeoorloofd gebruik.
- 15.7 U meldt onregelmatigheden direct aan ons en u volgt onze aanwijzingen meteen op.
- 15.8 Als wij vermoeden dat iemand uw veiligheidscodes heeft gestolen of uw rekening misbruikt, dan mogen wij uw rekening blokkeren. Dit zullen wij u dan laten weten.

## **16 Robeco Rekening voor twee personen**

- 16.1 Een Robeco Rekening kan op naam van maximaal twee personen staan.
- 16.2 Beide personen mogen apart informatie of opdrachten aan ons geven. Dit geldt niet voor wijzigingen van de tenaamstelling van de rekening of de tegenrekening of voor het opgeven van een machtiging. Die moet u samen aan ons doorgeven. Als één persoon ons informatie geeft mogen wij ervan uitgaan dat die informatie juist is en dat de ander het hiermee eens is. Ook gaan we ervan uit dat die persoon ons alle informatie geeft die wij vragen. Wij hoeven dit niet te controleren.
- 16.3 Als de Robeco Rekening op naam staat van twee personen, mogen beide personen apart beleggingsopdrachten of andere opdrachten aan ons geven. Behalve als wij vinden dat die opdracht door beide personen samen moet worden gegeven. Dat laten wij u dan weten. Geeft één persoon beleggingsopdrachten aan ons? Of andere opdrachten? Dan mogen wij ervan uitgaan dat de andere persoon het hiermee eens is. Wij hoeven dit niet te controleren.
- 16.4 Als de Robeco Rekening op naam staat van twee personen en één persoon laat een schuld tegenover ons ontstaan, dan is niet alleen deze persoon maar ook de andere persoon verplicht om die schuld aan ons te betalen.
- 16.5 Wij hoeven maar één persoon te informeren. Ook als het belangrijk is.

## **17 Iemand machtigen voor uw rekening**

- 17.1 U kunt via onze website anderen machtigen voor uw rekening. Dat zijn maximaal twee personen per rekening.
- 17.2 Een gemachtigde heeft inzage in uw rekening en kan opdrachten voor de rekening geven.
- 17.3 Een gemachtigde mag niet de tenaamstelling van de rekening of een tegenrekening wijzigen, of een andere gemachtigde aanwijzen.
- 17.4 Bij een gezamenlijke rekening, kan iedere rekeninghouder apart een machtiging stopzetten.

## **18 Wat gebeurt er als u overlijdt?**

- 18.1 De erfgenamen van de overleden rekeninghouder kunnen pas van de Robeco Rekening gebruikmaken als vaststaat dat de rekening van hen is. Wij zullen laten weten wat wij nodig hebben om te bepalen van wie de rekening is, zoals bijvoorbeeld een verklaring van erfrecht.
- 18.2 Na het overlijden van een rekeninghouder van een gezamenlijke rekening kan de andere rekeninghouder de rekening blijven gebruiken.
- 18.3 Wij zijn niet verantwoordelijk als iemand zich ten onrechte voordoet als rechthebbende en om die reden gebruik maakt van de rekening.
- 18.4 Wij mogen opdrachten weigeren indien naar onze mening onduidelijkheid bestaat over wie rechthebbende op de rekening is.
- 18.5 Wij hoeven na het overlijden van een rekeninghouder aan de erfgenamen geen informatie te geven over het verloop op de rekening vóór de datum van overlijden.

## **19 U mag het geld en de beleggingen niet aan iemand anders geven**

- 19.1 U mag het geld en de beleggingen op uw rekening niet aan iemand anders geven (overdragen). U mag dit wel doen als u toestemming heeft van ons. Als u uw beleggingen wilt overdragen, moet u deze eerst verkopen en overboeken naar uw tegenrekening.
- 19.2 U mag uw rekening ook niet als zekerheid aan iemand anders geven (verpanden). U mag dus niet met iemand afspreken dat als u bijvoorbeeld die ander niet betaalt, die ander het spaargeld of de beleggingen op uw Robeco Rekening krijgt. U mag dit wel doen als u toestemming heeft van ons.

## **20 Geld overboeken naar of vanaf uw rekening**

- 20.1 Wij hebben regels voor het overboeken van geld naar uw rekening of overboekingen in geld vanaf uw

rekening. Deze regels vindt u op onze website onder "Service & contact" en uw persoonlijke pagina op onze website.

## **21 Welke kosten betaalt u voor uw Robeco Rekening?**

- 21.1 Wij brengen kosten in rekening voor onze dienstverlening. Voor bijzondere gevallen zoals een beslaglegging op uw rekening of uw faillissement mogen wij extra kosten in rekening brengen. U geeft ons toestemming om deze kosten van uw rekening te halen. De kosten worden automatisch afgeschreven van uw spaargeld. Als het spaarsaldo niet hoog genoeg is dan verkopen wij een deel van uw beleggingen.
- 21.2 Ook de beheerder van de beleggingen rekent kosten. De beheerder haalt de kosten af van de waarde van uw beleggingen.
- 21.3 Op onze website onder 'Kosten' zijn de kosten en vergoedingen terug te vinden, die te maken hebben met onze dienstverlening en uw beleggingen.
- 21.4 Veranderen de kosten of vergoedingen? Dan zetten wij dat op onze website onder 'Kosten'.

## **D. Uw beleggingen bij ons**

### **22 Wij geven geen advies. U bent zelf verantwoordelijk voor uw beleggingen.**

- 22.1 U belegt zelfstandig en op eigen initiatief bij ons. U doet dat door ons opdrachten te geven. Wij verwerken die opdrachten voor u en houden de administratie daarvan bij. Wij geven u geen advies. Wij beoordelen uw beleggingsopdrachten niet. Geeft u ons bijvoorbeeld een opdracht die niet bij uw situatie past? Dan voeren wij die opdracht gewoon uit.
- 22.2 Informatie over beleggingen en onze algemene visie op beleggen die u van ons ontvangt via e-mail of via onze website is niet bedoeld als aan- of verkoopadvies van beleggingen. U moet zelf beoordelen of en hoe u deze informatie wilt gebruiken. Onze informatie en visies stellen wij met zorg samen, maar wij kunnen de juistheid en volledigheid niet garanderen.
- 22.3 Wij behandelen u als particuliere belegger en niet als een professionele belegger. De wet regelt dat wij tegenover een particuliere belegger zorgvuldiger moeten handelen dan tegenover een professionele belegger.

### **23 U neemt risico als u belegt**

- 23.1 Aan beleggen zijn risico's verbonden. Een belegging kan minder geld waard worden. Een belegging kan ook helemaal geen geld meer waard zijn. Er zijn verschillende soorten beleggingen waar u in kunt beleggen. Op onze website vindt u belangrijke informatie over de risico's van die beleggingen. Deze worden per beleggingsproduct beschreven.
- 23.2 Wij adviseren u niet over welke risico's wel of niet bij u passen.
- 23.3 Wij verwachten van u dat u eerst de informatie leest over welke risico's bij een belegging horen voordat u deze belegging koopt. Deze informatie vindt u terug in de productinformatie van een belegging. Het is belangrijk dat u deze informatie ook begrepen heeft. Begrijpt u de informatie niet, beleg dan niet.
- 23.4 Het is van belang dat u begrijpt dat beleggingen meer geld waard kunnen worden, maar ook minder waard kunnen worden. Hoeveel uw beleggingen waard zullen worden, weet u nooit zeker. Als u in het verleden winst heeft gemaakt op uw beleggingen, dan wil dat niet zeggen dat dat in de toekomst ook gebeurt. U kunt dus ook verlies lijden. U begrijpt ook dat beleggingen die kans hebben om extra veel waard te worden, ook extra veel kunnen dalen in waarde. Het is belangrijk dat u dit ook begrijpt en accepteert.
- 23.5 Het is van belang dat u genoeg geld heeft om verliezen te kunnen dragen.

### **24 Hoe kunt u beleggingen aankopen of verkopen?**

- 24.1 U bepaalt welke beleggingen u wilt aankopen of welke u wilt verkopen. U geeft ons daarvoor een beleggingsopdracht via uw persoonlijke pagina op onze website of andere elektronische middelen die wij daarvoor beschikbaar stellen. Wij hebben regels voor het geven van beleggingsopdrachten. Deze regels

- vindt u op onze website onder "Service & contact".
- 24.2 Een beleggingsopdracht kan bestaan uit 1 of meer aankopen en verkopen van beleggingen. Per keer kunt u 1 beleggingsopdracht geven.
- 24.3 Op een dag die openstaat voor aankoop of verkoop kunt u op ieder gewenst moment een beleggingsopdracht opgeven. Als u dit doet voor 14.00 uur dan voeren wij de opdracht de volgende dag uit. Als het na 14.00 uur is dan voeren wij de opdracht twee dagen later uit. Deze verwerkingsdagen schuiven op, indien er een dag tussen zit waarop de beurs gesloten is. Bijvoorbeeld tijdens feestdagen of weekenden.
- 24.4 Vóór 14.00 uur kunt u uw ingevoerde beleggingsopdracht ongedaan maken of wijzigen.
- 24.5 Opdrachten voor beleggingsinstellingen met afwijkende handelsdagen kunnen alleen op die dag gegeven worden. U moet zelf nagaan of voor uw opdracht een afwijkende handelsdag geldt. U vindt alle afwijkende handelsdagen op onze website onder "Service & contact".
- 24.6 Een belegging aankopen werkt als volgt. U kunt ons een opdracht geven om voor een bedrag in euro beleggingen te kopen. Als u transactiekosten moet betalen, trekken wij die eerst van dit bedrag af. Het bedrag dat over blijft delen wij door de koers van de belegging. Dat is de koers op de dag van de uitvoering. Zo bepalen wij hoeveel stukken in een belegging u krijgt. Dat doen wij in 4 cijfers achter de komma. Als het bedrag dat u opgeeft hoger is dan het geldbedrag op uw rekening, dan voeren wij de opdracht niet uit. Dit geldbedrag mag ook de opbrengst zijn van een verkoop die u op dezelfde dag opgeeft. Zolang die opbrengst maar hoger is dan het bedrag waarvoor u wilt aankopen. U krijgt uw belegging op hetzelfde moment dat u daarvoor betaalt.
- 24.7 Een belegging verkopen werkt als volgt. U kunt ons een opdracht geven om alle stukken van een belegging te verkopen, of alleen maar een gedeelte. Indien u een gedeelte wilt verkopen, dan geeft u het gewenste bedrag in euro door. Als u transactiekosten moet betalen tellen wij die eerst bij dit bedrag op. Vervolgens delen wij dit bedrag door de koers van de belegging. Dat is de koers op de dag van de uitvoering. Zo berekenen wij hoeveel stukken in een belegging u verkoopt. Dat doen wij in 4 cijfers achter de komma. Als het bedrag dat u opgeeft hoger is dan 90% van de waarde van uw belegging, dan wordt uw hele belegging verkocht. Deze waarde is berekend op basis van de laatst bekende koers.
- 24.8 U krijgt uw geld op hetzelfde moment dat u de beleggingen verkoopt. U krijgt dit geld op uw Robeco Rekening.
- 24.9 U kunt uw beleggingen niet overmaken naar een andere rekening. Dat betekent dat u uw beleggingen moet verkopen als u de Robeco Rekening wilt stoppen. Het geld dat u krijgt van uw beleggingen kunt u wel overmaken naar een tegenrekening.
- 24.10 U bent zelf verantwoordelijk voor wat u invult als u een beleggingsopdracht geeft.
- 24.11 Wij mogen u om extra informatie vragen. Is uw opdracht niet duidelijk? Of heeft u niet alle informatie aan ons doorgegeven? Dan voeren wij uw opdracht niet uit.
- 25 Hoe wordt uw beleggingsopdracht uitgevoerd?**
- 25.1 Wij verwerken uw beleggingsopdrachten volgens ons orderuitvoeringsbeleid. U geeft ons daarvoor toestemming. U vindt dit beleid op onze website.
- 25.2 Wij kunnen het orderuitvoeringsbeleid van tijd tot tijd wijzigen.
- 26 Welke beleggingen kunt u kopen?**
- 26.1 U kunt alleen beleggingen kopen die op onze website staan. Deze lijst met beleggingen kan veranderen.
- 26.2 Heeft u beleggingen die niet meer op de lijst staan? Dan kan dat betekenen dat u deze beleggingen moet verkopen. Wij laten dat weten en geven u daarbij aan hoeveel tijd u hiervoor heeft. Verkoopt u de beleggingen binnen die tijd niet? Dan verkopen wij die beleggingen. De opbrengst krijgt u dan als spaargeld op uw rekening. Kunnen wij de beleggingen niet verkopen? Dan laten wij u dat weten.
- 27 Wat gebeurt er als u dividend krijgt over uw beleggingen?**
- Uw beleggingen kunnen dividend of een rentecoupon uitkeren. Indien u rekeninghouder bent geworden vóór 21 maart 2015 dan beleggen wij het uitgekeerde bedrag opnieuw in het fonds dat de uitkering deed.



Indien u rekeninghouder bent geworden na 21 maart 2015 dan ontvangt u het uitgekeerde bedrag als spaargeld op uw rekening. U kunt via uw persoonlijke pagina op onze website opgeven of u de uitkeringen automatisch opnieuw wilt beleggen of dat u deze als spaargeld wilt ontvangen.

## 28 Wilt u stemmen?

- 28.1 Er zijn vergaderingen voor beleggers. In die vergadering kan gestemd worden.
- 28.2 Als u wilt stemmen, dan moet u ons uiterlijk 7 dagen voor de vergadering laten weten dat u wilt stemmen. U krijgt dan een uitnodigingsbrief voor de vergadering van ons en u kunt stemmen op de vergadering.

## 29 Wordt uw beleggingsinstelling opgeheven of fuseert deze?

- 29.1 Een beleggingsinstelling waarin u belegt mag besluiten zichzelf op te heffen, bijvoorbeeld wanneer er te weinig andere beleggers in deelnemen. Voor de opheffing is het nodig dat uw belegging wordt verkocht. Wij laten u weten wanneer u vanwege een opheffing uw belegging moet verkopen. Doet u niets? Dan verkopen wij zelf uw belegging. De opbrengst krijgt u als spaargeld op uw rekening. Wij zijn niet verantwoordelijk voor een verlies dat u door de verkoop kan lijden.
- 29.2 Een beleggingsinstelling kan ook besluiten om samen te gaan met een andere beleggingsinstelling (fuseren). Hiervoor is geen verkoop nodig. Wij veranderen op uw rekening de naam van uw belegging in de naam van de nieuwe belegging.

## E. Uw spaargeld bij ons

### 30 U krijgt rente

- 30.1 Al uw geld op uw Robeco Rekening is spaargeld. Dit spaargeld houdt u aan bij Rabobank. Rabobank betaalt de rente over uw spaargeld. In opdracht van Rabobank verzorgen wij de administratie van uw spaargeld op uw Robeco Rekening en de bijschrijving van de rente daarop.
- 30.2 U bouwt iedere dag rente op. Dit berekenen wij iedere dag op basis van de hoogte van uw spaargeld en het rentepercentage. De opgebouwde rente wordt op 1 januari bij uw spaarsaldo geboekt.
- 30.3 Het rentepercentage en de verdere voorwaarden staan op onze website onder "Sparen".
- 30.4 Het rentepercentage kan altijd wijzigen. Verandert de rente? Dan zetten wij dat op de website of in een e-mail aan u.

### 31 Geen negatief saldo

- 31.1 Uw spaargeld moet altijd een positief saldo hebben. Indien het saldo negatief komt te staan, dan moet u dat meteen aanvullen tot een positief saldo. U kunt dat doen door geld naar uw Robeco Rekening over te boeken of door (een deel van) uw beleggingen te verkopen.
- 31.2 Als u niet aanvult, ook niet nadat wij dat u gevraagd hebben, dan mogen wij zelf uw beleggingen verkopen voor het bedrag dat nodig is voor de aanvulling. Als u op een andere rekening bij Robeco (ook een gezamenlijke) spaartegoed of beleggingen heeft staan dan mogen wij ook dat gebruiken om zelf het negatieve saldo mee aan te vullen.

## F. Uw rechten als er iets gebeurt

### 32 Verantwoordelijkheid voor schade

- 32.1 Uw beleggingen kunnen in waarde stijgen of dalen. Als uw beleggingen dalen, dan is dat niet onze schuld. Wij gaan uw schade niet betalen.
- 32.2 Daarnaast kunnen er andere situaties zijn waarin voor u schade kan ontstaan, en waarvoor wij niet verantwoordelijk zijn, zoals bijvoorbeeld door:
  - misbruik van de website of uw veiligheidscodes

- maatregelen van de overheid of van een toezichthouder op ons
  - storing in de elektriciteitsvoorziening, communicatieverbindingen, apparatuur of programmatuur van ons of van anderen, of andere oorzaken die het gebruik van onze producten of diensten (tijdelijk) verhinderen of vertragen
  - onjuistheden of onvolledigheden in informatie die wij van anderen hebben ontvangen
  - fouten van beurzen of instellingen die betalingen of beleggingsopdrachten verwerken.
- 32.3 Wij zijn alleen verantwoordelijk voor uw schade en moeten daarvoor betalen als wij onze afspraken met u niet zijn nagekomen en als dit onze schuld is. Uw schade moet hier dan een direct gevolg van zijn.
- 32.4 U moet ervoor zorgen dat u maatregelen neemt om schade zoveel mogelijk te voorkomen. Heeft u schade? Dan moet u ervoor zorgen dat u maatregelen neemt om uw schade te beperken, bijvoorbeeld door meteen contact met ons op te nemen.

### 33 Bescherming van uw spaargeld

Uw spaargeld houdt u aan bij Rabobank. U heeft dan ook een vordering op Rabobank ter hoogte van uw spaargeld. Rabobank valt onder het depositogarantiestelsel. Dit betekent dat als Rabobank failliet gaat, u uw spaargeld en eventuele andere gelden die u aanhoudt bij Rabobank terugkrijgt tot een maximumbedrag. Hiervoor gelden wel regels. Kijk voor meer informatie op [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl).

### 34 Bescherming van uw beleggingen

- 34.1 Als wij failliet zouden gaan, dan moet voorkomen worden dat u uw beleggingen kwijt raakt. De Wet giraal effectenverkeer zorgt ervoor dat u zelf eigenaar bent van uw beleggingen. U bent zelf eigenaar doordat wij een zogenaamd 'verzameldepot' houden (een benaming uit de Wet giraal effectenverkeer) waartoe uw beleggingen behoren.
- 34.2 Wij vallen bovendien onder het beleggerscompensatiestelsel. Dit betekent dat als wij failliet gaan én daardoor toch uw geld of beleggingen kwijt raken, u geld terugkrijgt tot een maximumbedrag. Hiervoor gelden wel regels. Kijk voor meer informatie op [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl).

### 35 Wij hebben regels over belangenconflicten

Wij proberen belangenconflicten te voorkomen. Hiervoor hebben wij regels opgesteld. Deze kunt u op onze website onder 'Voorwaarden' raadplegen. Is er toch een belangenconflict? Dan hebben wij ook regels voor hoe wij omgaan met zo'n belangenconflict. Al deze regels kunt u lezen op onze website. Wilt u meer informatie? Laat het ons dan weten. Dan krijgt u meer informatie van ons.

### 36 Heeft u een klacht?

- 36.1 Heeft u een klacht? Laat het ons dan weten. Hoe u dat kunt doen staat op onze website.
- 36.2 Heeft u van ons een antwoord gekregen op uw klacht? En bent u het daar niet mee eens? Dan kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachten Instituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Kijkt u op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl) voor de voorwaarden. Of u kunt naar de rechter gaan. Op onze website vindt u meer informatie over onze klachtenbehandeling.
- 36.3 Woont u in het buitenland? En gaan wij met het conflict naar de rechter? Dan mogen wij ook in het land waar u woont naar de rechter.

# Voorwaarden Robeco Rekening

## Zakelijke klanten

De Robeco Rekening is een internetrekening. Hierop kunt u zelfstandig sparen en beleggen. U gebruikt de Robeco Rekening via onze website [www.robeco.nl](http://www.robeco.nl). In deze voorwaarden leest u de afspraken die van toepassing zijn op uw rekening.

### Inhoud

A. UW AFSPRAKEN MET ONS	11
B. UW CONTACT MET ONS	12
C. UW GEBRUIK VAN UW ROBECO ZAKELIJKE REKENING	14
D. UW BELEGGINGEN BIJ ONS	16
E. UW SPAARGELD BIJ ONS	18
F. UW RECHTEN ALS ER IETS GEBEURT	18

## A. Uw afspraken met ons

### 1 Uw afspraken voor de Robeco Rekening

1.1 In deze voorwaarden staan de afspraken voor het gebruik van de Robeco Rekening. Bij deze afspraken horen ook:

- de voorwaarden, kosten en tarieven van onze dienstverlening die u kunt vinden op onze website;
- de Algemene Bankvoorwaarden. Hierin staan algemene regels tussen 'de cliënt' en 'de bank'. Met de cliënt wordt u als zakelijke klant bedoeld en met de bank worden wij respectievelijk Rabobank bedoeld. U vindt de Algemene Bankvoorwaarden op onze website onder 'Voorwaarden'. Indien de Algemene Bankvoorwaarden afwijken van de Voorwaarden Robeco Rekening, dan gelden de Voorwaarden Robeco Rekening;

Deze afspraken en uw aanmelding voor de Robeco Rekening vormen bij elkaar onze overeenkomst. Deze overeenkomst is pas geldig nadat wij de geldstorting van u ontvangen hebben om u mee te identificeren en wij u hebben laten weten dat u de rekening kunt gebruiken.

1.2 Door te beleggen maakt u ook afspraken met de aanbieders van uw beleggingen. Deze afspraken staan in het prospectus van de belegging. Het prospectus kunt u vinden op onze website.

### 2 Met wie maakt u deze afspraken?

U maakt deze afspraken met ons, Robeco Institutional Asset Management B.V. Voor wat betreft uw spaargeld handelen wij namens Rabobank (Coöperatieve Rabobank U.A.).

Uw beleggingen houdt u bij ons aan. Wij zijn daarom ingeschreven in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De AFM heeft ons een vergunning verleend en houdt toezicht op ons. Informatie over onze inschrijving in dit register staat op de website [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

Uw spaargeld houdt u aan bij Rabobank. U heeft dan ook een vordering op Rabobank ter hoogte van uw spaargeld. Deze afspraken zijn van toepassing op uw verhouding met Rabobank met betrekking tot het spaargeld dat u aanhoudt. Rabobank is een bank en heeft daarvoor een vergunning van De Nederlandsche Bank N.V. (DNB). De inschrijving van Rabobank in het register van DNB vindt u op de website [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl).

Uw contact met Rabobank loopt via ons.

### **3 Wij kunnen onze afspraken veranderen en opzeggen**

- 3.1 Wij kunnen de afspraken met u veranderen. Wij melden u dit via e-mail of via onze website. Die verandering gaat meteen in. Als de verandering voor u nadelig kan zijn, gaat deze 30 dagen later in, met uitzondering van de wijziging van tarieven. Deze kunnen iedere dag wijzigen en zo'n wijziging gaat dan meteen in. In de e-mail laten wij u weten wanneer een wijziging ingaat.
- 3.2 Bent u het niet eens met een wijziging? Dan kunt u als u dat wilt de overeenkomst met ons opzeggen.
- 3.3 Ook kunnen wij de overeenkomst opzeggen. Wij zullen u dit dan per e-mail laten weten, met de reden voor onze opzegging.

### **4 U kunt altijd opzeggen**

- 4.1 U kunt de overeenkomst iedere dag opzeggen.
- 4.2 Een opzegging geeft u via uw persoonlijke pagina op onze website door.

### **5 Wat moet u doen na opzegging?**

- 5.1 Nadat u hebt opgezegd, worden uw beleggingen verkocht en wordt de opbrengst inclusief uw spaargeld overgeboekt naar uw tegenrekening. Vervolgens wordt uw rekening opgeheven.
- 5.2 Nadat wij de overeenkomst hebben opgezegd, moet u binnen vier weken uw beleggingen verkopen en de opbrengst samen met uw spaargeld overboeken naar uw tegenrekening. Indien dat na vier weken niet is gebeurd, dan mogen wij dat doen. U kunt uw beleggingen niet overboeken naar een andere rekening.

### **6 Het Nederlands recht geldt**

- 6.1 Voor onze afspraken geldt het Nederlands recht.
- 6.2 De Robeco Rekening is bedoeld voor klanten die in Nederland wonen of gevestigd zijn. Als u in het buitenland woont of gaat wonen of zich daar gaat vestigen, dan moet u zelf nagaan welke gevolgen dat voor u heeft, bijvoorbeeld voor de belasting. Ook mogen wij dan aparte afspraken met u maken.

## **B. Uw contact met ons**

### **7 De Robeco Rekening is een internetrekening**

- 7.1 De Robeco Rekening gebruikt u via onze website. Via uw persoonlijke pagina kunt u opdrachten aan ons doorgeven. En u kunt op onze website informatie vinden over bijvoorbeeld uw beleggingen en uw spaargeld.
- 7.2 U geeft ons toestemming om alle persoonlijke informatie, zoals informatie over uw opdrachten en uw beleggingen en/of spaargeld, via de persoonlijke pagina op onze website of via e-mail te versturen en dus niet schriftelijk per post.
- 7.3 Via uw persoonlijke pagina op onze website kunt u alle beschikbare informatie over uw Robeco Rekening, zoals uitgevoerde opdrachten, terugvinden en telkens downloaden, op uw eigen computer opslaan en afdrucken.

### **8 Hoe kunt u ons bereiken?**

- 8.1 U kunt ons bereiken:
  - Via onze website: [www.robeco.nl](http://www.robeco.nl)
  - Via e-mail: [contact@robeco.nl](mailto:contact@robeco.nl)
  - Per telefoon: 010 - 224 11 99
- 8.2 Onze adresgegevens zijn:
  - Robeco
  - Postbus 2100
  - 3000 CC Rotterdam
- 8.3 Ons inschrijvingsnummer Kamer van Koophandel is 24257977.

## 9 Als u ons niet kunt bereiken

Kunnen wij elkaar niet bereiken, ook al ligt dat aan onze apparatuur, bijvoorbeeld door een storing in de internetverbinding of onze telefoons of computersystemen? En heeft u daardoor schade? Dan zijn wij daarvoor niet aansprakelijk en hoeven wij uw schade niet te betalen.

## 10 Hoe houden wij contact met u?

- 10.1 Wij geven u informatie over uw opdrachten en uw beleggingen of spaargeld. Krijgen wij informatie over uw beleggingen? Dan geven wij die informatie ook aan u door als die belangrijk voor u is. Informatie die al algemeen bekend is gemaakt, hoeven wij niet aan u te geven.
- 10.2 Omdat de Robeco Rekening een internetrekening is, kunnen wij het e-mailadres dat u heeft opgegeven gebruiken voor al het contact met u. U geeft ons toestemming om alle persoonlijke informatie, zoals rekeningafschriften en opdrachtbevestigingen via de persoonlijke pagina op onze website of per e-mail te versturen en dus niet schriftelijk per post.
- 10.3 Veranderen uw contactgegevens? Dan moet u die verandering zo snel mogelijk via onze website onder "Service & contact" aan ons doorgeven.
- 10.4 Geeft u de wijziging niet door of te laat? En ontvangt u daardoor bijvoorbeeld geen berichten meer van ons? Of heeft u onjuiste contactgegevens aan ons doorgegeven? Dan zijn wij voor de gevolgen daarvan niet verantwoordelijk.
- 10.5 Indien wij geen contact met u kunnen krijgen, bijvoorbeeld omdat uw e-mailadres niet werkt of omdat u niet reageert op vragen van ons, dan mogen wij uw rekening sluiten.
- 10.6 U moet ons ook zo snel mogelijk informeren:
- als u failliet wordt verklaard.
  - als u uitstel van betaling krijgt (surseance van betaling) of als dit is aangevraagd.
  - als uw bedrijf wordt ontbonden.

## 11 Welke gegevens hebben wij van uw bedrijf nodig?

- 11.1 Omdat u de Robeco Rekening zakelijk gebruikt moet deze op naam van het bedrijf staan. Met een bedrijf bedoelen we hier ook een vereniging, een stichting of een eenmanszaak.
- 11.2 Een bedrijf moet minimaal één contactpersoon en maximaal twee contactpersonen aanwijzen. Elke contactpersoon kan informatie aan ons geven of beleggingsopdrachten doorgeven. Wij mogen ervan uitgaan dat de informatie die de contactpersoon aan ons geeft juist is en dat het bedrijf het hiermee eens is. Ook mogen wij ervan uitgaan dat de contactpersoon ons alle informatie geeft die wij vragen. Wij hoeven dit niet te controleren.
- 11.3 Wij hoeven slechts één contactpersoon te informeren. Ook als het belangrijk is.

## 12 Wij kunnen extra gegevens vragen

Het kan zo zijn dat wij extra gegevens van u nodig hebben, bijvoorbeeld omdat dit wettelijk verplicht is. Wij zullen u daar dan om vragen. Wilt u die gegevens niet aan ons geven, dan kunnen wij besluiten dat wij u niet meer als klant kunnen bedienen.

## 13 U controleert uw opdrachten en onze informatie

- 13.1 Iedere keer als u een opdracht heeft gegeven moet u deze zelf controleren via uw persoonlijke pagina op onze website.
- 13.2 U moet zelf regelmatig, bijvoorbeeld eenmaal per week, op de website of in uw e-mail controleren of u informatie van ons ontvangen heeft en controleren of die informatie klopt. Ziet u een fout? Laat ons dat zo snel mogelijk weten. Doet u dat niet binnen 30 dagen, dan mogen wij er vanuit gaan dat de informatie goed was en de opdracht ook.

## 14 Hoe gaan wij om met uw gegevens?

- 14.1 Wij bewaren en gebruiken uw persoonsgegevens. Dit zijn alleen de gegevens die u heeft doorgegeven. Bijvoorbeeld uw naam, adres, rekening- en saldogegevens. Dit laten wij ook doen door Rabobank. U geeft ons hiervoor toestemming.
- 14.2 Wij volgen de regels van de Wet bescherming persoonsgegevens, de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen en onze Privacy & Cookie Policy, die te vinden is op onze website. In de Privacy & Cookie Policy kunt u onder andere terugvinden waarvoor wij uw persoonsgegevens gebruiken.
- 14.3 Als u wilt, kunt u om een overzicht vragen van alle persoonsgegevens die wij van u hebben. Staan er fouten in dit overzicht? Laat het ons dan weten. Dan kunnen wij dit aanpassen.
- 14.4 Wij kunnen uw gegevens gebruiken om u commerciële boodschappen over onze diensten en producten te versturen. U geeft hiervoor toestemming. Als u deze toestemming wilt intrekken, dan kunt u ons hierover een e-mail versturen naar [contact@robeco.nl](mailto:contact@robeco.nl).
- 14.5 Wij kunnen opnamen maken van telefoongesprekken met u. U geeft hiervoor toestemming. Deze opnamen zijn bedoeld ter controle van en onderzoek naar (verleende) opdrachten en meer in het algemeen de geleverde diensten, zoals bijvoorbeeld de manier waarop wij uw opdracht uitgevoerd hebben. Ook kunnen wij opnames gebruiken voor het opleiden en evalueren van onze medewerkers. Verder nemen wij telefoongesprekken op indien wij dit nodig vinden om fraude te voorkomen. Wij zijn niet verplicht om opnames te bewaren.
- 14.6 Indien wij wettelijk verplicht zijn om persoonsgegevens aan een derde te geven, dan zullen wij dat doen. Met zulke derden bedoelen wij bijvoorbeeld deurwaarders, De Nederlandsche Bank N.V., de Autoriteit Financiële Markten, de Belastingdienst of opsporingsinstanties zoals de politie of een officier van justitie.
- 14.7 Op onze website maken wij gebruik van zogenoemde cookies. In de Privacy & Cookie Policy op onze website kunt u hierover meer afspraken en informatie terugvinden.

## 15 Taal

U kunt alleen in het Nederlands met ons communiceren. Alle informatie die u van ons krijgt, is in het Nederlands, behalve sommige Engelstalige prospectussen van beleggingsproducten.

## C. Uw gebruik van uw Robeco Rekening

### 16 U zorgt voor veilig gebruik van uw Robeco Rekening

- 16.1 Om uw persoonlijke pagina op onze website te kunnen gebruiken heeft u veiligheidscodes nodig, zoals een gebruikersnaam en een wachtwoord.
- 16.2 U spreekt met ons af dat u uw veiligheidscodes veilig bewaart en niet met onbevoegden deelt. Dit geldt ook voor onze e-mails die nodig zijn om uw persoonlijke pagina in gebruik te nemen.
- 16.3 Bent u uw veiligheidscodes vergeten? Dan kunt u bij ons nieuwe codes aanvragen.
- 16.4 Bent u uw veiligheidscodes verloren of zijn deze gestolen? Of zijn deze codes door een ander gebruikt? Dan moet u ons dat meteen laten weten. Stuur ons dan een e-mail naar [contact@robeco.nl](mailto:contact@robeco.nl) of bel ons op 010 - 224 11 99. Wij zullen meteen uw Robeco Rekening blokkeren. Dan kan niemand meer gebruikmaken van deze rekening. Als uw veiligheidscodes zijn gestolen of door een ander zijn gebruikt, moet u dat ook aan de politie doorgeven.
- 16.5 U zorgt zelf voor een goede beveiliging van de apparatuur die u gebruikt voor uw contacten met ons.
- 16.6 U controleert zelf regelmatig uw rekening op ongeoorloofd gebruik.
- 16.7 U meldt onregelmatigheden direct aan ons en u volgt onze aanwijzingen meteen op.
- 16.8 Als wij vermoeden dat iemand uw veiligheidscodes heeft gestolen of uw rekening misbruikt, dan mogen wij uw rekening blokkeren. Dit zullen wij u dan laten weten.

## **17 Robeco Rekening met contactpersonen**

- 17.1 Een Robeco Rekening voor zakelijke klanten kan maximaal vijf contactpersonen hebben.
- 17.2 Deze contactpersonen mogen apart informatie of opdrachten aan ons geven. Dit geldt niet voor wijzigingen van de tenaamstelling van de rekening of de tegenrekening of voor het opgeven van een machtiging. Die moet alle contactpersonen samen aan ons doorgeven. Als één contactpersoon ons informatie geeft mogen wij ervan uitgaan dat die informatie juist is en dat de anderen het hiermee eens zijn. Ook gaan we ervan uit dat die contactpersoon ons alle informatie geeft die wij vragen. Wij hoeven dit niet te controleren.
- 17.3 Als de Robeco Rekening meerdere contactpersonen heeft, mogen alle contactpersonen apart beleggingsopdrachten of andere opdrachten aan ons geven. Behalve als wij vinden dat die opdracht door alle contactpersonen samen moet worden gegeven. Dat laten wij u dan weten. Geeft één contactpersoon beleggingsopdrachten aan ons? Of andere opdrachten? Dan mogen wij ervan uitgaan dat de andere contactpersonen het hiermee eens zijn. Wij hoeven dit niet te controleren.
- 17.4 Wij hoeven maar één contactpersoon te informeren. Ook als het belangrijk is.

## **18 Wat gebeurt er als u overlijdt?**

- 18.1 De erfgenamen van de overleden rekeninghouder kunnen pas van de Robeco Rekening gebruikmaken als vaststaat dat de rekening van hen is. Wij zullen laten weten wat wij nodig hebben om te bepalen van wie de rekening is, zoals bijvoorbeeld een verklaring van erfrecht.
- 18.2 Wij zijn niet verantwoordelijk als iemand zich ten onrechte voordoet als rechthebbende en om die reden gebruik maakt van de rekening.
- 18.3 Wij mogen opdrachten weigeren indien naar onze mening onduidelijkheid bestaat over wie rechthebbende op de rekening is.
- 18.4 Wij hoeven na het overlijden van een rekeninghouder aan de erfgenamen geen informatie te geven over het verloop op de rekening vóór de datum van overlijden.

## **19 U mag het geld en de beleggingen niet aan iemand anders geven**

- 19.1 U mag het geld en de beleggingen op uw rekening niet aan iemand anders geven (overdragen). U mag dit wel doen als u toestemming heeft van ons. Als u uw beleggingen wilt overdragen, moet u deze eerst verkopen en overboeken naar uw tegenrekening.
- 19.2 U mag uw rekening ook niet als zekerheid aan iemand anders geven (verpanden). U mag dus niet met iemand afspreken dat als u bijvoorbeeld die ander niet betaalt, die ander het spaargeld of de beleggingen op uw Robeco Rekening krijgt. U mag dit wel doen als u toestemming heeft van ons.

## **20 Geld overboeken naar of vanaf uw rekening**

- 20.1 Wij hebben regels voor het overboeken van geld naar uw rekening of overboekingen in geld vanaf uw rekening. Deze regels vindt u op onze website onder "Service & contact" en uw persoonlijke pagina op onze website.

## **21 Welke kosten betaalt u voor uw Robeco Rekening?**

- 21.1 Wij brengen kosten in rekening voor onze dienstverlening. Voor bijzondere gevallen zoals een beslaglegging op uw rekening of uw faillissement mogen wij extra kosten in rekening brengen. U geeft ons toestemming om deze kosten van uw rekening te halen. De kosten worden automatisch afgeschreven van uw spaargeld. Als het spaarsaldo niet hoog genoeg is dan verkopen wij een deel van uw beleggingen.
- 21.2 Ook de beheerder van de beleggingen rekent kosten. De beheerder haalt de kosten af van de waarde van uw beleggingen.
- 21.3 Op onze website onder 'Kosten' zijn de kosten en vergoedingen terug te vinden, die te maken hebben met onze dienstverlening en uw beleggingen.
- 21.4 Veranderen de kosten of vergoedingen? Dan zetten wij dat op onze website onder 'Kosten'.

## D. Uw beleggingen bij ons

### 22 Wij geven geen advies. U bent zelf verantwoordelijk voor uw beleggingen.

- 22.1 U belegt zelfstandig en op eigen initiatief bij ons. U doet dat door ons opdrachten te geven. Wij verwerken die opdrachten voor u en houden de administratie daarvan bij. Wij geven u geen advies. Wij beoordelen uw beleggingsopdrachten niet. Geeft u ons bijvoorbeeld een opdracht die niet bij uw situatie past? Dan voeren wij die opdracht gewoon uit.
- 22.2 Informatie over beleggingen en onze algemene visie op beleggen die u van ons ontvangt via e-mail of via onze website is niet bedoeld als aan- of verkoopadvies van beleggingen. U moet zelf beoordelen of en hoe u deze informatie wilt gebruiken. Onze informatie en visies stellen wij met zorg samen, maar wij kunnen de juistheid en volledigheid niet garanderen.
- 22.3 Wij behandelen u als particuliere belegger en niet als een professionele belegger. De wet regelt dat wij tegenover een particuliere belegger zorgvuldiger moeten handelen dan tegenover een professionele belegger.

### 23 U neemt risico als u belegt

- 23.1 Aan beleggen zijn risico's verbonden. Een belegging kan minder geld waard worden. Een belegging kan ook helemaal geen geld meer waard zijn. Er zijn verschillende soorten beleggingen waar u in kunt beleggen. Op onze website vindt u belangrijke informatie over de risico's van die beleggingen. Deze worden per beleggingsproduct beschreven.
- 23.2 Wij adviseren u niet over welke risico's wel of niet bij u passen.
- 23.3 Wij verwachten van u dat u eerst de informatie leest over welke risico's bij een belegging horen voordat u deze belegging koopt. Deze informatie vindt u terug in de productinformatie van een belegging. Het is belangrijk dat u deze informatie ook begrepen heeft. Begrijpt u de informatie niet, beleg dan niet.
- 23.4 Het is van belang dat u begrijpt dat beleggingen meer geld waard kunnen worden, maar ook minder waard kunnen worden. Hoeveel uw beleggingen waard zullen worden, weet u nooit zeker. Als u in het verleden winst heeft gemaakt op uw beleggingen, dan wil dat niet zeggen dat dat in de toekomst ook gebeurt. U kunt dus ook verlies lijden. U begrijpt ook dat beleggingen die kans hebben om extra veel waard te worden, ook extra veel kunnen dalen in waarde. Het is belangrijk dat u dit ook begrijpt en accepteert.
- 23.5 Het is van belang dat u genoeg geld heeft om verliezen te kunnen dragen.

### 24 Hoe kunt u beleggingen aankopen of verkopen?

- 24.1 U bepaalt welke beleggingen u wilt aankopen of welke u wilt verkopen. U geeft ons daarvoor een beleggingsopdracht via uw persoonlijke pagina op onze website of andere elektronische middelen die wij daarvoor beschikbaar stellen. Wij hebben regels voor het geven van beleggingsopdrachten. Deze regels vindt u op onze website onder "Service & contact".
- 24.2 Een beleggingsopdracht kan bestaan uit 1 of meer aankopen en verkopen van beleggingen. Per keer kunt u 1 beleggingsopdracht geven.
- 24.3 Op een dag die openstaat voor aankoop of verkoop kunt u op ieder gewenst moment een beleggingsopdracht opgeven. Als u dit doet voor 14.00 uur dan voeren wij de opdracht de volgende dag uit. Als het na 14.00 uur is dan voeren wij de opdracht twee dagen later uit. Deze verwerkingsdagen schuiven op, indien er een dag tussen zit waarop de beurs gesloten is. Bijvoorbeeld tijdens feestdagen of weekenden.
- 24.4 Vóór 14.00 uur kunt u uw ingevoerde beleggingsopdracht ongedaan maken of wijzigen.
- 24.5 Opdrachten voor beleggingsinstellingen met afwijkende handelsdagen kunnen alleen op die dag gegeven worden. U moet zelf nagaan of voor uw opdracht een afwijkende handelsdag geldt. U vindt alle afwijkende handelsdagen op onze website onder "Service & contact".



- 24.6 Een belegging aankopen werkt als volgt. U kunt ons een opdracht geven om voor een bedrag in euro beleggingen te kopen. Als u transactiekosten moet betalen, trekken wij die eerst van dit bedrag af. Het bedrag dat over blijft delen wij door de koers van de belegging. Dat is de koers op de dag van de uitvoering. Zo bepalen wij hoeveel stukken in een belegging u krijgt. Dat doen wij in 4 cijfers achter de komma. Als het bedrag dat u opgeeft hoger is dan het geldbedrag op uw rekening, dan voeren wij de opdracht niet uit. Dit geldbedrag mag ook de opbrengst zijn van een verkoop die u op dezelfde dag opgeeft. Zolang die opbrengst maar hoger is dan het bedrag waarvoor u wilt aankopen. U krijgt uw belegging op hetzelfde moment dat u daarvoor betaalt.
- 24.7 Een belegging verkopen werkt als volgt. U kunt ons een opdracht geven om alle stukken van een belegging te verkopen, of alleen maar een gedeelte. Indien u een gedeelte wilt verkopen, dan geeft u het gewenste bedrag in euro door. Als u transactiekosten moet betalen tellen wij die eerst bij dit bedrag op. Vervolgens delen wij dit bedrag door de koers van de belegging. Dat is de koers op de dag van de uitvoering. Zo berekenen wij hoeveel stukken in een belegging u verkoopt. Dat doen wij in 4 cijfers achter de komma. Als het bedrag dat u opgeeft hoger is dan 90% van de waarde van uw belegging, dan wordt uw hele belegging verkocht. Deze waarde is berekend op basis van de laatst bekende koers.
- 24.8 U krijgt uw geld op hetzelfde moment dat u de beleggingen verkoopt. U krijgt dit geld op uw Robeco Rekening.
- 24.9 U kunt uw beleggingen niet overmaken naar een andere rekening. Dat betekent dat u uw beleggingen moet verkopen als u de Robeco Rekening wilt stoppen. Het geld dat u krijgt van uw beleggingen kunt u wel overmaken naar een tegenrekening.
- 24.10 U bent zelf verantwoordelijk voor wat u invult als u een beleggingsopdracht geeft.
- 24.11 Wij mogen u om extra informatie vragen. Is uw opdracht niet duidelijk? Of heeft u niet alle informatie aan ons doorgegeven? Dan voeren wij uw opdracht niet uit.

## 25 Hoe wordt uw beleggingsopdracht uitgevoerd?

- 25.1 Wij verwerken uw beleggingsopdrachten volgens ons orderuitvoeringsbeleid. U geeft ons daarvoor toestemming. U vindt dit beleid op onze website.
- 25.2 Wij kunnen het orderuitvoeringsbeleid van tijd tot tijd wijzigen.

## 26 Welke beleggingen kunt u kopen?

- 26.1 U kunt alleen beleggingen kopen die op onze website staan. Deze lijst met beleggingen kan veranderen.
- 26.2 Heeft u beleggingen die niet meer op de lijst staan? Dan kan dat betekenen dat u deze beleggingen moet verkopen. Wij laten dat weten en geven u daarbij aan hoeveel tijd u hiervoor heeft. Verkoopt u de beleggingen binnen die tijd niet? Dan verkopen wij die beleggingen. De opbrengst krijgt u dan als spaargeld op uw rekening. Kunnen wij de beleggingen niet verkopen? Dan laten wij u dat weten.

## 27 Wat gebeurt er als u dividend krijgt over uw beleggingen?

Uw beleggingen kunnen dividend of een rentecoupon uitkeren. Indien u rekeninghouder bent geworden vóór 21 maart 2015 dan beleggen wij het uitgekeerde bedrag opnieuw in het fonds dat de uitkering deed.

Indien u rekeninghouder bent geworden na 21 maart 2015 dan ontvangt u het uitgekeerde bedrag als spaargeld op uw rekening. U kunt via uw persoonlijke pagina op onze website opgeven of u de uitkeringen automatisch opnieuw wilt beleggen of dat u deze als spaargeld wilt ontvangen.

## 28 Wilt u stemmen?

- 28.1 Er zijn vergaderingen voor beleggers. In die vergadering kan gestemd worden.
- 28.2 Als u wilt stemmen, dan moet u ons uiterlijk 7 dagen voor de vergadering laten weten dat u wilt stemmen. U krijgt dan een uitnodigingsbrief voor de vergadering van ons en u kunt stemmen op de vergadering.

## 29 Wordt uw beleggingsinstelling opgeheven of fuseert deze?

- 29.1 Een beleggingsinstelling waarin u belegt mag besluiten zichzelf op te heffen, bijvoorbeeld wanneer er te weinig andere beleggers in deelnemen. Voor de opheffing is het nodig dat uw belegging wordt verkocht. Wij laten u weten wanneer u vanwege een opheffing uw belegging moet verkopen. Doet u niets? Dan verkopen wij zelf uw belegging. De opbrengst krijgt u als spaargeld op uw rekening. Wij zijn niet verantwoordelijk voor een verlies dat u door de verkoop kan lijden.
- 29.2 Een beleggingsinstelling kan ook besluiten om samen te gaan met een andere beleggingsinstelling (fuseren). Hiervoor is geen verkoop nodig. Wij veranderen op uw rekening de naam van uw belegging in de naam van de nieuwe belegging.

## E. Uw spaargeld bij ons

### 30 Spaargeld en rente

- 30.1 Al uw niet-belegde geld op uw Robeco Rekening is spaargeld. Dit spaargeld houdt u aan bij Rabobank. In opdracht van Rabobank verzorgen wij de administratie van uw spaargeld op uw Robeco Rekening en de verwerking van de rente.
- 30.2 Rabobank stelt het rentetarief over uw spaargeld vast. Rabobank kan dit rentetarief altijd wijzigen. Rabobank kan over uw spaargeld rente vergoeden of aan u in rekening brengen. Het rentetarief en de verdere voorwaarden staan op onze website onder "Sparen". Wijzigt het rentetarief? Dan zetten wij dat op de website of in een e-mail aan u.
- 30.3 Op basis van de hoogte van uw spaargeld en het rentetarief rekenen wij iedere dag uit hoeveel de rente over uw spaargeld voor die dag is. Op 1 januari of bij het opzeggen uw rekening verwerken wij deze rente met uw spaargeld.

### 31 Geen negatief saldo

- 31.1 Uw spaargeld moet altijd een positief saldo hebben. Indien het saldo negatief komt te staan, dan moet u dat meteen aanvullen tot een positief saldo. U kunt dat doen door geld naar uw Robeco Rekening over te boeken of door (een deel van) uw beleggingen te verkopen.
- 31.2 Als u niet aanvult, ook niet nadat wij dat u gevraagd hebben, dan mogen wij zelf uw beleggingen verkopen voor het bedrag dat nodig is voor de aanvulling. Als u op een andere rekening bij Robeco (ook een gezamenlijke) spaartegoed of beleggingen heeft staan dan mogen wij ook dat gebruiken om zelf het negatieve saldo mee aan te vullen.

## F. Uw rechten als er iets gebeurt

### 32 Verantwoordelijkheid voor schade

- 32.1 Uw beleggingen kunnen in waarde stijgen of dalen. Als uw beleggingen dalen, dan is dat niet onze schuld. Wij gaan uw schade niet betalen.
- 32.2 Daarnaast kunnen er andere situaties zijn waarin voor u schade kan ontstaan, en waarvoor wij niet verantwoordelijk zijn, zoals bijvoorbeeld door:
- misbruik van de website of uw veiligheidscodes

- maatregelen van de overheid of van een toezichthouder op ons
  - storing in de elektriciteitsvoorziening, communicatieverbindingen, apparatuur of programmatuur van ons of van anderen, of andere oorzaken die het gebruik van onze producten of diensten (tijdelijk) verhinderen of vertragen
  - onjuistheden of onvolledigheden in informatie die wij van anderen hebben ontvangen
  - fouten van beurzen of instellingen die betalingen of beleggingsopdrachten verwerken.
- 32.3 Wij zijn alleen verantwoordelijk voor uw schade en moeten daarvoor betalen als wij onze afspraken met u niet zijn nagekomen en als dit onze schuld is. Uw schade moet hier dan een direct gevolg van zijn.
- 32.4 U moet ervoor zorgen dat u maatregelen neemt om schade zoveel mogelijk te voorkomen. Heeft u schade? Dan moet u ervoor zorgen dat u maatregelen neemt om uw schade te beperken, bijvoorbeeld door meteen contact met ons op te nemen.

### 33 Bescherming van uw spaargeld

Uw spaargeld houdt u aan bij Rabobank. U heeft dan ook een vordering op Rabobank ter hoogte van uw spaargeld. Rabobank valt onder het depositogarantiestelsel. Dit betekent dat als Rabobank failliet gaat, u uw spaargeld en eventuele andere gelden die u aanhoudt bij Rabobank terugkrijgt tot een maximumbedrag. Hiervoor gelden wel regels. Kijk voor meer informatie op [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl).

### 34 Bescherming van uw beleggingen

- 34.1 Als wij failliet zouden gaan, dan moet voorkomen worden dat u uw beleggingen kwijt raakt. De Wet giraal effectenverkeer zorgt ervoor dat u zelf eigenaar bent van uw beleggingen. U bent zelf eigenaar doordat wij een zogenaamd 'verzameldepot' houden (een benaming uit de Wet giraal effectenverkeer) waartoe uw beleggingen behoren.
- 34.2 Wij vallen bovendien onder het beleggerscompensatiestelsel. Dit betekent dat als wij failliet gaan én daardoor toch uw geld of beleggingen kwijt raken, u geld terugkrijgt tot een maximumbedrag. Hiervoor gelden wel regels. Kijk voor meer informatie op [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl).

### 35 Wij hebben regels over belangenconflicten

Wij proberen belangenconflicten te voorkomen. Hiervoor hebben wij regels opgesteld. Deze kunt u op onze website onder 'Voorwaarden' raadplegen. Is er toch een belangenconflict? Dan hebben wij ook regels voor hoe wij omgaan met zo'n belangenconflict. Al deze regels kunt u lezen op onze website. Wilt u meer informatie? Laat het ons dan weten. Dan krijgt u meer informatie van ons.

### 36 Heeft u een klacht?

- 36.1 Heeft u een klacht? Laat het ons dan weten. Hoe u dat kunt doen staat op onze website.
- 36.2 Heeft u van ons een antwoord gekregen op uw klacht? En bent u het daar niet mee eens? Dan kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachten Instituut Financiële Dienstverlening (KlFID). Kijkt u op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl) voor de voorwaarden. Of u kunt naar de rechter gaan. Op onze website vindt u meer informatie over onze klachtenbehandeling.
- 36.3 Woont u in het buitenland of bent u daar als bedrijf gevestigd? En gaan wij met het conflict naar de rechter? Dan mogen wij ook in dat land naar de rechter.