



# Voorwaarden Doelgericht beleggen

Online zelfstandig beleggen

Vanaf september 2021

Voorwaarden. Ze horen erbij	3
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Onze klant. Dat ben jij	4
Jouw overeenkomst met ons	6
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	6
Jouw keuze voor een beleggingsfonds	7
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	7
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	8
Welke beleggingsorders kun jij geven?	8
Controleer de ontvangen informatie	9
Als je gaat scheiden	10
Beleggen brengt risico's met zich mee	12
Kosten	12
Belangenconflicten	13
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	14
Zo communiceren wij	14
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	15
Gebruik van persoonsgegevens	16
Wie bewaart de beleggingen?	17
Beleggerscompensatiestelsel	18
Wanneer stopt de overeenkomst?	18
Heb je een klacht?	20
Rechtskeuze en bevoegde rechter	20
Begrippenlijst	21

## Voorwaarden. Ze horen erbij

1. Dit zijn de voorwaarden van Doelgericht beleggen van ASR Vooruit B.V. Deze voorwaarden horen bij de beleggingsrekening en de beleggingsdienstverlening van ASR Vooruit B.V., die bestaat uit het ontvangen en doorgeven van orders met betrekking tot financiële instrumenten. Aan het einde van dit document kun je de uitleg vinden van verschillende definities.
2. In deze voorwaarden leggen wij uit wat onze beleggingsdienstverlening inhoudt en welke afspraken we met elkaar maken.
3. Deze voorwaarden en de voorwaarden Beleggersgiro maken onderdeel uit van de overeenkomst Doelgericht beleggen. Je kan de laatste versie van beide voorwaarden terugvinden op onze website [asr.nl/doelgericht-beleggen](http://asr.nl/doelgericht-beleggen). Onderaan deze pagina vind je een menu met 'Extra info & downloads'. Hierin staan beide voorwaarden.
4. Mocht er onverhoopt een verschil zijn tussen de voorwaarden en de overeenkomst, dan gelden de afspraken in de overeenkomst.
5. Bij het afsluiten van de beleggingsrekening krijg je van ons alle voorwaarden en andere belangrijke documenten die op jou van toepassing zijn. Wijzigen wij daarna de voorwaarden en de andere belangrijke documenten? Dan gelden die wijzigingen ook voor jou.

Voorwaarden. Ze horen erbij	3
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Onze klant. Dat ben jij	4
Jouw overeenkomst met ons	6
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	6
Jouw keuze voor een beleggingsfonds	7
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	7
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	8
Welke beleggingsorders kun jij geven?	8
Controleer de ontvangen informatie	9
Als je gaat scheiden	10
Beleggen brengt risico's met zich mee	12
Kosten	12
Belangenconflicten	13
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	14
Zo communiceren wij	14
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	15
Gebruik van persoonsgegevens	16
Wie bewaart de beleggingen?	17
Beleggerscompensatiestelsel	18
Wanneer stopt de overeenkomst?	18
Heb je een klacht?	20
Rechtskeuze en bevoegde rechter	20
Begrippenlijst	21

## Wie zijn wij?

**Wij zijn ASR Vooruit B.V. En in de rest van de voorwaarden bedoelen we met wij en ons dus ASR Vooruit B.V. Dat leest voor jou een stuk prettiger.**

1. Wij (van ASR Vooruit B.V. dus) zijn een beleggingsonderneming voor het ontvangen en doorgeven van beleggingsorders in de daarvoor uitgekozen financiële instrumenten.
2. Je sluit de overeenkomst met ASR Vooruit B.V.
3. Wij staan onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM), postbus 11723, 1001 GS Amsterdam, [www.afm.nl](http://www.afm.nl).
4. Wij hebben een vergunning van de AFM op grond van artikel 2:96 van de Wet op het financieel toezicht (Wft) met het volgende nummer: 12047774. Wij zijn als beleggingsonderneming opgenomen in het openbare register van de AFM.
5. Wij mogen met deze vergunning orders van klanten ontvangen en doorgeven met betrekking tot financiële instrumenten.
6. Wij staan onder gedragstoezicht van de AFM en prudentieel toezicht van De Nederlandsche Bank.
7. Wij zijn ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 80993664.
8. Wij hebben een BTW nummer. Dat is: NL861881217B01

Voorwaarden. Ze horen erbij	3
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Onze klant. Dat ben jij	4
Jouw overeenkomst met ons	6
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	6
Jouw keuze voor een beleggingsfonds	7
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	7
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	8
Welke beleggingsorders kun jij geven?	8
Controleer de ontvangen informatie	9
Als je gaat scheiden	10
Beleggen brengt risico's met zich mee	12
Kosten	12
Belangenconflicten	13
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	14
Zo communiceren wij	14
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	15
Gebruik van persoonsgegevens	16
Wie bewaart de beleggingen?	17
Beleggerscompensatiestelsel	18
Wanneer stopt de overeenkomst?	18
Heb je een klacht?	20
Rechtskeuze en bevoegde rechter	20
Begrippenlijst	21

## Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?

1. Onze dienstverlening beperkt zich tot het online ontvangen en doorgeven van beleggingsorders in beleggingsfondsen.
2. Wij geven je daarbij online inzicht in je beleggingen.
3. Met Doelgericht beleggen beleg je in beleggingsfondsen die worden beheerd door ASR Vermogensbeheer N.V.
4. Wij geven je informatie over de aangeboden beleggingsfondsen. Wij adviseren niet.
5. Wij bieden geen (individueel) vermogensbeheer aan.
6. Je krijgt per kwartaal een overzicht van de beleggingswaarden van jouw beleggingsportefeuille en de ontwikkeling hiervan in het afgelopen kwartaal.
7. Je krijgt één keer per jaar een digitaal financieel jaaroverzicht waarin wij je inzicht geven in:
  - a. de waarden van je beleggingen van 1 januari en 31 december van het afgelopen kalenderjaar,
  - b. de rendementsontwikkeling van de beleggingsfondsen over het afgelopen kalenderjaar en
  - c. een specificatie van alle kosten die over het afgelopen kalenderjaar in rekening zijn gebracht.
 Je ontvangt dit jaaroverzicht in het eerste kwartaal na afloop van elk kalenderjaar. Dit overzicht is te vinden in je beleggingsportaal. Deze gegevens kun je gebruiken voor de aangifte inkomstenbelasting.

## Onze klant. Dat ben jij

**Jij bent onze klant. Als jij in deze voorwaarden dus het woord 'jij' leest, dan bedoelen wij hiermee jou, jij bent degene van wie de beleggersrekening is.**

1. De beleggingsrekening kan alleen door één persoon worden afgesloten.
2. Jij (onze klant dus) moet in ieder geval:
  - a. een natuurlijk persoon zijn. Een bedrijf of instelling kan geen beleggingsrekening openen.
  - b. bij het openen van de rekening 18 jaar of ouder zijn;
  - c. in het bezit zijn van een geldige IBAN-bankrekening die afkomstig is van een bank gevestigd in een SEPA-land;
  - d. woonachtig zijn in Nederland; én
  - e. alleen fiscaal inwoner zijn van Nederland.
3. Wil je klant worden? Dan voeren wij een klantonderzoek uit. Als je dit niet wilt of niet door het klantonderzoek komt, kun je geen klant van ons worden.

## Inhoud

Voorwaarden. Ze horen erbij	3
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Onze klant. Dat ben jij	4
Jouw overeenkomst met ons	6
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	6
Jouw keuze voor een beleggingsfonds	7
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	7
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	8
Welke beleggingsorders kun jij geven?	8
Controleer de ontvangen informatie	9
Als je gaat scheiden	10
Beleggen brengt risico's met zich mee	12
Kosten	12
Belangenconflicten	13
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	14
Zo communiceren wij	14
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	15
Gebruik van persoonsgegevens	16
Wie bewaart de beleggingen?	17
Beleggerscompensatiestelsel	18
Wanneer stopt de overeenkomst?	18
Heb je een klacht?	20
Rechtskeuze en bevoegde rechter	20
Begrippenlijst	21

4. Voor het klantonderzoek moeten we je identiteit vaststellen en verifiëren of je bent wie je zegt dat je bent. We vragen je daarom om bepaalde persoonsgegevens. Ook mogen we andere informatie of kopieën van documenten opvragen, zoals je paspoort of identiteitskaart.
5. Je mag geen 'US Person' zijn. Je bent een US Person als je een relatie hebt met de Verenigde Staten. Een relatie is aanwezig als je bijvoorbeeld een Amerikaanse nationaliteit hebt, maar ook als je in de Verenigde Staten verblijft en/of woont. In de begrippenlijst bij US Person vind je meer informatie over dit begrip. Heb je een beleggingsrekening en word je een US Person? Dan kun je geen gebruik (meer) maken van onze diensten. We keren dan de verkoopopbrengst van de beleggingen uit op je tegenrekening. Ben je een US Person en deel je dat ons niet mee? Dan vrijwaar je ons van schade mochten wij door de verzwijging schade oplopen. Anders gezegd: dan mogen we alle schade die wij hierdoor oplopen op jou verhalen.
6. Je beschikt over de nodige kennis en ervaring met deze dienstverlening en je begrijpt de risico's en kenmerken van beleggen in mixfondsen.
7. We toetsen je kennis en ervaring over beleggen met een 'passendheidstoets'. Je moet de toets halen. De antwoorden van de gemaakte toets kun je terugvinden in je overeenkomst.
8. Voldoe jij niet aan hetgeen hierboven staat of kom je niet door ons klantonderzoek? Dan zullen we je als klant niet accepteren.
9. Je belegt per beleggingsrekening in één van de beleggingsfondsen die worden aangeboden via ASR Vooruit B.V.
10. Je bepaalt zelf of onze beleggingsdienstverlening aansluit bij je behoefte, je risicobereidheid en je (financiële) situatie. Wij geven je daarbij geen advies.
11. Wij beschouwen al onze klanten als niet-professionele belegger. Dit heeft tot gevolg dat je de maximale beleggersbescherming krijgt.
12. Wij verlenen onze diensten dus niet aan professionele beleggers. Wij verlenen geen medewerking als je ons verzoekt om te worden aangemerkt als professionele belegger.

Voorwaarden. Ze horen erbij	3
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Onze klant. Dat ben jij	4
Jouw overeenkomst met ons	6
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	6
Jouw keuze voor een beleggingsfonds	7
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	7
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	8
Welke beleggingsorders kun jij geven?	8
Controleer de ontvangen informatie	9
Als je gaat scheiden	10
Beleggen brengt risico's met zich mee	12
Kosten	12
Belangenconflicten	13
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	14
Zo communiceren wij	14
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	15
Gebruik van persoonsgegevens	16
Wie bewaart de beleggingen?	17
Beleggerscompensatiestelsel	18
Wanneer stopt de overeenkomst?	18
Heb je een klacht?	20
Rechtskeuze en bevoegde rechter	20
Begrippenlijst	21

## Jouw overeenkomst met ons

**Wil je een beleggingsrekening openen? Dan ga je met ons daarvoor een overeenkomst aan. In dit hoofdstuk lees je wanneer die overeenkomst begint en wat je dan van ons krijgt.**

1. Door de overeenkomst met ons aan te gaan, ga je akkoord met de volledige inhoud van de overeenkomst. Daarop verklaar je kennis te hebben genomen van deze voorwaarden en de Voorwaarden Beleggersgiro en het Beleid Orderuitvoering en dat je met deze documenten akkoord gaat. Op basis van jouw gegevens accepteren we jou wel of niet als klant. Je ontvangt een bevestiging op het moment dat wij de overeenkomst met jou accepteren. Dan gaat ook de overeenkomst in.
2. Je gaat een overeenkomst met ons aan in eigen naam. Je kunt geen overeenkomst sluiten als vertegenwoordiger of voor rekening van een ander persoon.
3. Vanaf dat moment heb je toegang tot je beleggingsportaal. Alleen in deze online omgeving kan je jouw beleggersrekening inzien, kun je orders geven en/of wijzigingen doorvoeren.
4. Je overeenkomst geldt voor onbepaalde tijd. Je kunt altijd opzeggen. Ook wij kunnen de overeenkomst opzeggen. Meer hierover lees je in deze voorwaarden onder het kopje 'Wanneer stopt de overeenkomst?'

## Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening

### Informatie over de beleggingsrekening

1. Met je beleggingsrekening kan je beleggen in, de via de rekening aangeboden, beleggingsfondsen.
2. Je kunt één tegenrekening koppelen aan je beleggingsrekening. Dit mag geen zakelijke rekening zijn.
3. Je mag niet rood staan op je beleggingsrekening. Is je saldo om wat voor reden negatief? Dan moet je direct het tekort aanvullen. Bij een negatief saldo brengen wij een wettelijke rente voor consumenten-transacties in rekening en daarnaast rekenen wij ook, wanneer van toepassing, incassokosten.
4. Je mag je rekening niet overdragen of je tegenwoordige en toekomstige vorderingen op de Stichting verpanden aan anderen dan aan ons.
5. Je kunt meerdere beleggingsrekeningen hebben.
6. Je kunt geen stemrecht verbonden aan een beleggingsfonds uitoefenen.
7. Je kunt geen deelnemingsrechten in het beleggingsfonds overhevelen naar een andere aanbieder van beleggingsrekeningen. Wij keren altijd alleen de verkoopopbrengst van je beleggingen uit op je tegenrekening.

Voorwaarden. Ze horen erbij	3
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Onze klant. Dat ben jij	4
Jouw overeenkomst met ons	6
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	6
Jouw keuze voor een beleggingsfonds	7
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	7
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	8
Welke beleggingsorders kun jij geven?	8
Controleer de ontvangen informatie	9
Als je gaat scheiden	10
Beleggen brengt risico's met zich mee	12
Kosten	12
Belangenconflicten	13
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	14
Zo communiceren wij	14
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	15
Gebruik van persoonsgegevens	16
Wie bewaart de beleggingen?	17
Beleggerscompensatiestelsel	18
Wanneer stopt de overeenkomst?	18
Heb je een klacht?	20
Rechtskeuze en bevoegde rechter	20
Begrippenlijst	21

## Jouw keuze voor een beleggingsfonds

1. Je kiest een beleggingsfonds in je beleggingsportaal.
2. Boek jij daarna een bedrag over naar je beleggingsrekening? Dan beleggen we dat in het op dat moment door jouw gekozen beleggingsfonds.
3. Je kunt van beleggingsfonds wisselen. Nadat jij de opdracht hebt gegeven, voeren wij de fondswijziging uit. Op welke wijze deze fondswijziging wordt uitgevoerd, staat vermeld in het Beleid Orderuitvoering.
4. Geef je ons de opdracht om te wisselen van beleggingsfonds? Dan verkopen we eerst al jouw beleggingen van het oude beleggingsfonds. Daarna geven we een aankoopopdracht voor het kopen van beleggingen in het nieuw gekozen beleggingsfonds. Je kunt met je beleggingsrekening niet beleggen in twee of meer beleggingsfondsen tegelijk.
5. Op het moment dat we de verkoopopdracht uitvoeren, is de koers waartegen de beleggingen worden verkocht nog niet bekend. Wanneer je van beleggingsfonds wil wisselen, verkopen we al je beleggingen. Na afronding van de verkoop van de beleggingen is duidelijk wat de werkelijke opbrengst is. Met de opbrengst kopen we beleggingen in het nieuwe beleggingsfonds aan.
6. Heb jij opdracht gegeven tot een periodieke inleg en wissel je van beleggingsfonds? Dan geldt deze opdracht voor alle toekomstige periodieke inleg in het nieuwe fonds.
7. Wissel je van beleggingsfonds maar zijn er nog lopende aankoopopdrachten? Dan voeren wij eerst de aankoopopdrachten in het oude beleggingsfonds uit. Daarna wordt pas de fondswijziging uitgevoerd.

## Als wij stoppen met een beleggingsfonds

1. Wij mogen altijd stoppen met het aanbieden van de mogelijkheid om via ons te beleggen in een bepaald beleggingsfonds. In dat geval geven wij de opdracht om je beleggingen te verkopen in dat fonds. Dat doen wij de laatste handelsdag waarop de mogelijkheid om te beleggen in dat beleggingsfonds door ons wordt aangeboden.
2. Wij kunnen een vervangend beleggingsfonds aanbieden. Bieden wij een vervangend beleggingsfonds aan en ben je hiermee akkoord? Dan geven wij de opdracht om de verkoopopbrengst van de beleggingen te storten in het vervangend beleggingsfonds. Ben je niet akkoord met het vervangend beleggingsfonds? Dan storten wij de verkoopopbrengst van de beleggingen op je tegenrekening. Bieden wij geen vervangend beleggingsfonds aan? Dan storten wij de verkoopopbrengst van de beleggingen op je tegenrekening. Je ontvangt minimaal één maand van te voren hierover informatie.

Voorwaarden. Ze horen erbij	3
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Onze klant. Dat ben jij	4
Jouw overeenkomst met ons	6
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	6
Jouw keuze voor een beleggingsfonds	7
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	7
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	8
Welke beleggingsorders kun jij geven?	8
Controleer de ontvangen informatie	9
Als je gaat scheiden	10
Beleggen brengt risico's met zich mee	12
Kosten	12
Belangenconflicten	13
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	14
Zo communiceren wij	14
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	15
Gebruik van persoonsgegevens	16
Wie bewaart de beleggingen?	17
Beleggerscompensatiestelsel	18
Wanneer stopt de overeenkomst?	18
Heb je een klacht?	20
Rechtskeuze en bevoegde rechter	20
Begrippenlijst	21

## Zo verwerken wij jouw beleggingsorders

1. Een inleg op je beleggingsrekening geldt als een order tot het aankopen van beleggingen in het door jou gekozen beleggingsfonds.
2. We mogen een minimum- en een maximumbedrag hanteren voor een aan- en/of verkooporder. Dit betekent dat voor iedere order die je doorgeeft een minimum- en/of maximumbedrag geldt. Je kunt deze bedragen terugvinden op [asr.nl/doelgericht-beleggen](https://asr.nl/doelgericht-beleggen).
3. We gebruiken als orderdatum de dag waarop je inleg op je beleggingsrekening wordt bijgeschreven.
4. De datum waarop de beleggingen worden aangekocht, ligt altijd na de orderdatum en kan per beleggingsfonds verschillen. Meer informatie vind je op de website.
5. Je krijgt informatie over iedere beleggingsorder die wij hebben uitgevoerd. Dat kan een aankoop of een verkoop van een belegging zijn. Deze informatie is terug te vinden in je beleggingsportaal onder 'Transacties'.

## Welke beleggingsorders kun jij geven?

1. Je kan de volgende beleggingsorders doorgeven:
  - a. Een éénmalige aankoop van beleggingen in het gekozen beleggingsfonds.
  - b. Een periodieke inleg van beleggingen in het gekozen beleggingsfonds. Hierbij geef je ons toestemming om periodiek te incasseren van je tegenrekening.
    - i. Wij incasseren op één vast moment in de maand.
    - ii. Lukt een incasso niet? Dan nemen wij je order niet in behandeling. Wij ondernemen geen tweede poging om de incasso alsnog te laten plaatsvinden. Als de incasso de volgende keer opnieuw niet lukt, kunnen wij de periodieke inleg stoppen.
  - c. Een éénmalige verkoop van beleggingen in het gekozen beleggingsfonds. De opbrengst van de verkoop wordt overgemaakt op je tegenrekening.
2. Heb je een beleggingsorder voor eenmalige aankoop doorgegeven? Dan is het niet mogelijk om deze daarna te annuleren. Als je een periodieke order hebt gegeven, dan kan deze nog wel worden beëindigd. Wel moet de annulering door ons worden ontvangen voordat de incasso-opdracht is doorgegeven of voordat de periodieke order is doorgegeven aan de fondsbeheerder.
3. Indien een incasso wordt gestorneerd, verkopen wij een deel van je beleggingen om de gestorneerde incasso aan te vullen. Dit betekent dat soms meer beleggingen moeten worden verkocht dan het aantal beleggingen die zijn aangekocht met de incasso. Dit komt door een mogelijke daling in waarde en de aan- en verkoopkosten.



## Inhoud

Voorwaarden. Ze horen erbij	3
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Onze klant. Dat ben jij	4
Jouw overeenkomst met ons	6
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	6
Jouw keuze voor een beleggingsfonds	7
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	7
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	8
Welke beleggingsorders kun jij geven?	8
Controleer de ontvangen informatie	9
Als je gaat scheiden	10
Beleggen brengt risico's met zich mee	12
Kosten	12
Belangenconflicten	13
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	14
Zo communiceren wij	14
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	15
Gebruik van persoonsgegevens	16
Wie bewaart de beleggingen?	17
Beleggerscompensatiestelsel	18
Wanneer stopt de overeenkomst?	18
Heb je een klacht?	20
Rechtskeuze en bevoegde rechter	20
Begrippenlijst	21

## Controleer de ontvangen informatie

**Loop onze overzichten altijd door. We willen niets verkeerd doen. Maar het kan altijd gebeuren.**

Heb je informatie ontvangen? Bijvoorbeeld overzichten? En is deze informatie onjuist? Dan moet je ons dat meteen laten weten. Laat je ons dit niet binnen twee weken weten? Dan gaan wij ervan uit dat de informatie goed is. Een uitzondering hierop zijn rekenfouten. Als we een rekenfout maken, dan herstellen we die ook na twee weken. Dit neemt, voor de volledigheid, niet weg dat je onjuistheden en onvolledigheden altijd meteen moet melden.

## Soms krijg je dividend

**Dividend is het uitbetalen van een deel van de winst. Als je belegt, kan je aanspraak maken op dividend.**

1. Sommige beleggingsfondsen keren dividend uit. Het uitkeren van dividend verschilt per beleggingsfonds.
2. Als er dividend in de vorm van geld wordt uitgekeerd, dan wordt dit geld gebruikt voor de aankoop van nieuwe beleggingen in dat fonds.
3. Van het dividend halen we eerst dividendbelasting af.
4. Het is niet mogelijk om dividend uit te laten keren op je tegenrekening.
5. Meer informatie over het dividendbeleid van de fondsbeheerder vind je in de prospectus van het fonds waar je in belegt.

## Inhoud

Voorwaarden. Ze horen erbij	3
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Onze klant. Dat ben jij	4
Jouw overeenkomst met ons	6
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	6
Jouw keuze voor een beleggingsfonds	7
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	7
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	8
Welke beleggingsorders kun jij geven?	8
Controleer de ontvangen informatie	9
Als je gaat scheiden	10
Beleggen brengt risico's met zich mee	12
Kosten	12
Belangenconflicten	13
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	14
Zo communiceren wij	14
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	15
Gebruik van persoonsgegevens	16
Wie bewaart de beleggingen?	17
Beleggerscompensatiestelsel	18
Wanneer stopt de overeenkomst?	18
Heb je een klacht?	20
Rechtskeuze en bevoegde rechter	20
Begrippenlijst	21

## Als je gaat scheiden

**Soms heeft je ex-partner recht op een deel van de waarde van je beleggingen. Het is afhankelijk van de afspraken die jullie hebben gemaakt.**

1. Als uit een door jou en je ex-partner ondertekend scheidingsconvenant blijkt dat je ex-partner recht heeft op een deel van je beleggingen, kan je een verzoek indienen voor het verdelen van de beleggingen tussen jou en je ex-partner.
2. Het deel dat je ex-partner toekomt, verkopen wij en de verkoopopbrengst zal worden overgeboekt naar een nieuw te openen beleggingsrekening bij ons op naam van je ex-partner of naar de tegenrekening van de ex-partner. Wij controleren hierbij de gegevens van je ex-partner.

## Als je overlijdt...

**In principe hebben je erfgenamen recht op de waarde van je beleggingen. Hoe sneller we van je overlijden op de hoogte gebracht worden, des te sneller kunnen we hen de verkoopopbrengst uitkeren.**

1. Je nabestaanden kunnen ons informeren over je overlijden door contact op te nemen met de Nabestaandendesk via [www.asr.nl/service/nabestaandendesk](http://www.asr.nl/service/nabestaandendesk).
2. Als we vernemen dat je bent overleden, blokkeren we je beleggingsrekening. Dit betekent dat nadat wij het bericht over jouw overlijden hebben gekregen:
  - a. we alleen nog lopende orders verwerken.
  - b. we toekomstige periodieke orders niet meer uitvoeren.
3. Voordat je nabestaanden de verkoopopbrengst van je beleggingsrekening kunnen ontvangen, willen we ter controle een verklaring van erfrecht. Zodra we deze verklaring hebben ontvangen, kunnen we je beleggingen verkopen. Dit doen wij in overleg met de nabestaanden. Bij verkoop van je beleggingen maken we de opbrengst over naar je tegenrekening. Op verzoek maken we het over naar de (gecontroleerde) tegenrekening van (één van) je erfgenamen óf naar een beleggingsrekening van (één van) je erfgenamen. Die beleggingsrekening moet dan wel bij ons lopen. Daarna wordt je beleggingsrekening beëindigd. Wij zijn niet aansprakelijk voor schade als je nabestaanden je overlijden niet bij ons melden. Je nabestaanden kunnen bijvoorbeeld een koersdaling na je overlijden niet op ons verhalen.

## Inhoud

Voorwaarden. Ze horen erbij	3
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Onze klant. Dat ben jij	4
Jouw overeenkomst met ons	6
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	6
Jouw keuze voor een beleggingsfonds	7
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	7
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	8
Welke beleggingsorders kun jij geven?	8
Controleer de ontvangen informatie	9
Als je gaat scheiden	10
Beleggen brengt risico's met zich mee	12
Kosten	12
Belangenconflicten	13
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	14
Zo communiceren wij	14
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	15
Gebruik van persoonsgegevens	16
Wie bewaart de beleggingen?	17
Beleggerscompensatiestelsel	18
Wanneer stopt de overeenkomst?	18
Heb je een klacht?	20
Rechtskeuze en bevoegde rechter	20
Begrippenlijst	21

4. Je erfgenamen kunnen niet afwijken van de afspraken die we met jou hebben gemaakt.
5. Ben je ons na je overlijden nog geld schuldig? Of is er een negatief saldo op je beleggingsrekening? Dan zijn al je erfgenamen daarvoor hoofdelijk aansprakelijk. Dat houdt in dat we aan elke erfgenaam kunnen vragen de hele schuld te betalen.
6. Een erfgenaam kan niet je beleggingsrekening overnemen.

## Geldgebrek en beschermingsbewind

### In dit hoofdstuk lees je wat er gebeurt bij beslag, schuldsanering, surseance van betaling of faillissement.

1. Je bent verplicht om ons direct te informeren als één van de volgende situaties zich voordoet.
  - a. Is er op je beleggingsrekening beslag gelegd? Dan mag je het tegoed op die beleggingsrekening niet gebruiken. Zodra er beslag wordt gelegd op je beleggingsrekening dan blokkeren we je beleggingsrekening voor de duur van de beslaglegging. De blokkade heeft betrekking op je stortingen op en opnames van je beleggingsrekening. De blokkade geldt tot het moment waarop het beslag wordt opgeheven
  - b. Zit je in de wettelijke schuldsanering? Dan mag alleen je bewindvoerder gebruikmaken van de beleggingsrekening.
  - c. Is er sprake van een surseance van betaling? Dan mag je alleen samen met je bewindvoerder de beleggingsrekening gebruiken.
  - d. Ben je failliet? Dan mag alleen je curator gebruikmaken van de beleggingsrekening. Dit geldt gedurende het faillissement.
2. Voor ons gelden deze beperkingen pas als we door jou of door een ander hiervan op de hoogte zijn gebracht. Tot die tijd kunnen we je orders nog uitvoeren. Zelfs nadat er al inschrijving van de gewijzigde situaties zoals genoemd in lid 1 van dit artikel in openbare registers heeft plaatsgevonden.
3. Zijn wij op de hoogte dat jij mogelijk in een van de bovenstaande situaties terechtkomt? Dan mogen we beleggingsorders weigeren.
4. Wij mogen bewijsstukken opvragen om vast te kunnen stellen wie over jouw beleggingsrekening mag beschikken. We mogen overboekingen opschorten totdat we vinden dat we voldoende informatie hebben ontvangen.

Voorwaarden. Ze horen erbij	3
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Onze klant. Dat ben jij	4
Jouw overeenkomst met ons	6
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	6
Jouw keuze voor een beleggingsfonds	7
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	7
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	8
Welke beleggingsorders kun jij geven?	8
Controleer de ontvangen informatie	9
Als je gaat scheiden	10
Beleggen brengt risico's met zich mee	12
Kosten	12
Belangenconflicten	13
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	14
Zo communiceren wij	14
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	15
Gebruik van persoonsgegevens	16
Wie bewaart de beleggingen?	17
Beleggerscompensatiestelsel	18
Wanneer stopt de overeenkomst?	18
Heb je een klacht?	20
Rechtskeuze en bevoegde rechter	20
Begrippenlijst	21

## Beleggen brengt risico's met zich mee

**Je kent de risico's vast. Maar we vinden het belangrijk om het je toch nog eens te vertellen.**

1. Je neemt risico's als je belegt. De beleggingen kunnen meer of minder waard worden. Het kan zelfs gebeuren dat je je inleg helemaal verliest.
2. De waarde van je belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.
3. Met het afsluiten van deze beleggingsrekening bevestig je dat je op de hoogte bent van de risico's van beleggen. Je hebt de voorwaarden en andere belangrijke documenten gelezen zoals het document Kenmerken en risico's van beleggen en het Essentiële Informatie-document. Het document de Kenmerken en risico's van beleggen' kun je nogmaals nalezen op [asr.nl/doelgericht-beleggen](https://www.asr.nl/doelgericht-beleggen). Onderaan deze pagina vind je een menu 'Extra info's en downloads'. Hier kun je alle belangrijke informatie terugvinden.
4. Als je belegt met geleend geld, dan neem je extra risico's. Als jouw beleggingen minder waard worden, moet je het geleende geld terugbetalen en rente hierover betalen. Wij raden je daarom af om bij ons te beleggen met geleend geld.

## Kosten

**In dit hoofdstuk geven we uitleg over de kosten die we rekenen.**

1. Je betaalt kosten voor het beleggen. Deze kosten staan in het kostenoverzicht en op onze website. In je beleggingsportaal ontvang je informatie over de hoogte van de kosten bij het geven van een beleggingsorder.
2. Wij brengen kosten in rekening voor het kunnen ontvangen en doorgeven van je beleggingsorders. Deze kosten brengen wij aan het eind van ieder kwartaal in rekening. Om deze kosten te voldoen, wordt een deel van je beleggingen ten hoogte van de kosten verkocht.
3. Ook zijn er kosten die het fonds rekent bijvoorbeeld de kosten van de fondsbeheerder. Informatie over de hoogte van deze kosten en de manier waarop kosten in rekening worden gebracht, staat in de prospectus van het fonds. Je vindt dit prospectus op [www.asr.nl/fondsenenkoersen](https://www.asr.nl/fondsenenkoersen).
4. We mogen de kosten aanpassen. Ook de kosten van het fonds kunnen wijzigen. Als de kosten veranderen laten we je dat minimaal 2 maanden van tevoren weten. Wijzigingen staan ook altijd op [asr.nl/doelgericht-beleggen](https://www.asr.nl/doelgericht-beleggen). Onderaan deze pagina vind je een menu met 'Extra info & downloads'. Hier kun je alle belangrijke documenten terugvinden.

## Inhoud

Voorwaarden. Ze horen erbij	3
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Onze klant. Dat ben jij	4
Jouw overeenkomst met ons	6
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	6
Jouw keuze voor een beleggingsfonds	7
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	7
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	8
Welke beleggingsorders kun jij geven?	8
Controleer de ontvangen informatie	9
Als je gaat scheiden	10
Beleggen brengt risico's met zich mee	12
Kosten	12
Belangenconflicten	13
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	14
Zo communiceren wij	14
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	15
Gebruik van persoonsgegevens	16
Wie bewaart de beleggingen?	17
Beleggerscompensatiestelsel	18
Wanneer stopt de overeenkomst?	18
Heb je een klacht?	20
Rechtskeuze en bevoegde rechter	20
Begrippenlijst	21

## Wie is aansprakelijk bij schade?

**Wij verrichten alle handelingen in het kader van onze beleggingsdienstverlening voor jouw rekening en risico. Het kan zijn dat jij vindt dat we daarbij iets niet goed hebben gedaan. En dat je vindt dat je schade hebt geleden door ons handelen of nalaten. Weten wanneer je ons aansprakelijk kunt stellen bij schade? Dat lees je hier.**

1. Wij kunnen uitsluitend aansprakelijk zijn voor de door jou geleden schade, indien en voor zover in rechte komt vast te staan dat deze schade het rechtstreekse gevolg is van opzet of verwijtbare tekortkoming van ASR Vooruit B.V. bij de nakoming van haar verplichtingen.
2. Leid je schade door een andere oorzaak? Dan zijn wij niet aansprakelijk.
3. Wij zijn dus niet aansprakelijk voor bijvoorbeeld schade die het gevolg is van waardedaling, koersdaling, verliezen of waardestijging, koersstijging of winsten van de beleggingen.
4. Onze administratie biedt volledig bewijs tenzij jij tegenbewijs levert.
5. Wanneer Stichting ASR Vooruit Beleggersgiro (de Stichting) aansprakelijk is, lees je in de Voorwaarden Beleggersgiro.

## Belangenconflicten

**Wij willen belangenconflicten voorkomen. Daar hebben we beleid voor vastgesteld.**

1. Wij waarborgen de belangen van jou en willen voorkomen dat jij als klant nadeel ondervindt van een (mogelijk) belangenconflict. Daarom gelden voor onze medewerkers regelingen en procedures om ervoor te zorgen dat belangenconflicten waar mogelijk worden voorkomen. En hebben wij maatregelen getroffen om mogelijke (consequenties van) belangenconflicten zoveel mogelijk te beperken. Wanneer belangenconflicten onvermijdelijk zijn, worden deze geïdentificeerd, gemonitord en indien mogelijk zoveel mogelijk beperkt. Wanneer een belangenconflict niet of onvoldoende kan worden beperkt, word jij geïnformeerd over het belangenconflict.
2. Ons Beleid Belangenconflicten is te vinden op [www.asr.nl/doelgerichtbeleggen](http://www.asr.nl/doelgerichtbeleggen). Hierin lees je meer informatie.

## Inhoud

Voorwaarden. Ze horen erbij	3
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Onze klant. Dat ben jij	4
Jouw overeenkomst met ons	6
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	6
Jouw keuze voor een beleggingsfonds	7
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	7
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	8
Welke beleggingsorders kun jij geven?	8
Controleer de ontvangen informatie	9
Als je gaat scheiden	10
Beleggen brengt risico's met zich mee	12
Kosten	12
Belangenconflicten	13
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	14
Zo communiceren wij	14
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	15
Gebruik van persoonsgegevens	16
Wie bewaart de beleggingen?	17
Beleggerscompensatiestelsel	18
Wanneer stopt de overeenkomst?	18
Heb je een klacht?	20
Rechtskeuze en bevoegde rechter	20
Begrippenlijst	21

## Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders

### We willen jou zo goed mogelijk helpen. Wat betekent dat voor je orders?

1. De beleggingsorders die wij van jou ontvangen, geven wij ter uitvoering door aan ASR Vermogensbeheer N.V. Zij voeren je order uit.
2. Wij nemen alle redelijke maatregelen om het best mogelijke resultaat voor jou te behalen bij het doorgeven van je order.
3. Is het om wat voor reden dan voor ons niet mogelijk om je beleggingsorder te ontvangen of door te geven? Dan zijn wij niet verplicht om je order door te geven en zal je order niet worden uitgevoerd.
4. De beleggingsorders worden uitgevoerd conform het Beleid Orderuitvoering. Meer informatie hierover is te lezen op [asr.nl/doelgericht-beleggen](https://asr.nl/doelgericht-beleggen). Onderaan deze pagina vind je een menu met 'Extra info & downloads'. Hier kun je alle belangrijke documenten terugvinden.

## Zo communiceren wij

### Wij communiceren volledig digitaal.

1. Wij communiceren met je in het Nederlands.
2. Doelgericht beleggen is een digitale rekening. Dit betekent dat je de beleggingsrekening niet alleen online opent, maar ook online kunt inzien en beheren. Dat doe je via je beleggingsportaal.
3. De communicatie tussen jou en ons vindt uitsluitend digitaal plaats.
4. Je moet ervoor zorgen dat je gegevens waarop wij jou kunnen bereiken juist zijn. Het opgegeven e-mailadres mag enkel van jou zijn. Wij zijn niet aansprakelijk voor de eventuele gevolgen op het moment dat andere personen ook toegang hebben tot dit e-mailadres.
5. Wijzigen je gegevens? Wil je dit dan zo snel mogelijk aan ons doorgeven? Als je dat niet doet, dan komt dit voor je eigen rekening en risico en kunnen problemen in de communicatie op geen enkele wijze aan ons worden toegerekend. Problemen in de communicatie tussen het moment dat jouw gegevens wijzigen en het moment dat dit ter kennis van ons komt, komen voor je eigen rekening en risico.

Voorwaarden. Ze horen erbij	3
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Onze klant. Dat ben jij	4
Jouw overeenkomst met ons	6
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	6
Jouw keuze voor een beleggingsfonds	7
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	7
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	8
Welke beleggingsorders kun jij geven?	8
Controleer de ontvangen informatie	9
Als je gaat scheiden	10
Beleggen brengt risico's met zich mee	12
Kosten	12
Belangenconflicten	13
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	14
Zo communiceren wij	14
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	15
Gebruik van persoonsgegevens	16
Wie bewaart de beleggingen?	17
Beleggerscompensatiestelsel	18
Wanneer stopt de overeenkomst?	18
Heb je een klacht?	20
Rechtskeuze en bevoegde rechter	20
Begrippenlijst	21

## Wij mogen de overeenkomst wijzigen

1. Wij mogen (delen van) de overeenkomst (waaronder maar niet beperkt tot de voorwaarden en overeenkomst) altijd wijzigen en/of aanvullen. Jij wordt door ons op de hoogte gesteld van de wijzigingen. Dit doen wij via je beleggingsportaal, per e-mail en/of via de website.
2. De wijzigingen gelden vanaf 2 maanden nadat wij jou over de wijzigingen hebben geïnformeerd.
3. Ga je niet akkoord met de wijzigingen? Dan kun je dit binnen 2 maanden digitaal aan ons laten weten. Wij geven de opdracht om je beleggingen te verkopen op het moment dat jij aangeeft dat je niet akkoord gaat met de wijzigingen. Na uitbetaling beëindigen wij je beleggingsrekening en de overeenkomst. Hiervoor zijn wij geen kosten of andere vergoedingen verschuldigd.
4. Indien uit hoofde van wet- en regelgeving aan bepaalde vereisten moet worden voldaan dan zullen de aanpassingen direct van toepassing zijn en hoeven niet de 2 maanden in acht te worden genomen.
5. Als een van de bepalingen uit de overeenkomst en/of voorwaarden niet uitvoerbaar, ongeldig of nietig is, geldt of leidt dat in geen geval tot de niet-uitvoerbaarheid, ongeldigheid of nietigheid van de gehele overeenkomst en/of voorwaarden. In het geval dat de niet-uitvoerbaarheid, ongeldigheid of nietigheid van een bepaling onbetwistbaar vast komt te staan, zal die bepaling gehouden worden voor een geldige bepaling die het meest de strekking van de nietige of vernietigbare bepaling benadert.

Voorwaarden. Ze horen erbij	3
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Onze klant. Dat ben jij	4
Jouw overeenkomst met ons	6
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	6
Jouw keuze voor een beleggingsfonds	7
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	7
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	8
Welke beleggingsorders kun jij geven?	8
Controleer de ontvangen informatie	9
Als je gaat scheiden	10
Beleggen brengt risico's met zich mee	12
Kosten	12
Belangenconflicten	13
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	14
Zo communiceren wij	14
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	15
Gebruik van persoonsgegevens	16
Wie bewaart de beleggingen?	17
Beleggerscompensatiestelsel	18
Wanneer stopt de overeenkomst?	18
Heb je een klacht?	20
Rechtskeuze en bevoegde rechter	20
Begrippenlijst	21

## Gebruik van persoonsgegevens

1. Voor het klantonderzoek moeten we je identiteit vaststellen en verifiëren of je bent wie je zegt dat je bent. We vragen je daarom om bepaalde persoonsgegevens. Ook mogen we andere informatie of kopieën van documenten opvragen, zoals je paspoort of identiteitskaart.
2. Bij het verlenen van onze diensten verwerken wij (persoons)gegevens. Denk aan gegevens die wij bij je opvragen om onze diensten aan je te kunnen verlenen, klantonderzoek en bijvoorbeeld informatie bij het ontvangen en verwerken van je beleggingsorders en informatie over de stand van zaken rondom jouw beleggingen.
3. Wij zijn wettelijk verplicht om telefoongesprekken en elektronische communicatie, denk aan chat-gesprekken, op te nemen en te bewaren die zouden kunnen leiden of leiden tot een beleggingsorder.
4. Zonder dat wij je hoeven te informeren verstrekken wij je gegevens ook aan derden. Daarbij kun je denken aan partijen die we hebben ingeschakeld voor het uitvoeren van beleggingsorders, uitgevende instellingen, toezichthouders en andere overheidsinstanties. Zo moeten we bijvoorbeeld op grond van wet- en regelgeving informatie over transacties geven aan de toezichthouder AFM. Daarnaast zijn wij verplicht om op grond van wet- en regelgeving je beleggingen en je inkomsten uit je beleggingen te rapporteren aan de desbetreffende belastingautoriteiten. Ook kan het zijn dat de partijen die wij hebben ingeschakeld of partijen die beleggingen hebben uitgegeven ons vragen om aanvullende gegevens van jou, bijvoorbeeld om aan wetgeving te kunnen voldoen.
5. Bij het verwerken van persoonsgegevens houden wij ons aan de geldende regelgeving, waaronder de Algemene Verordening Gegevensbescherming.
6. Informatie over hoe wij met je persoonsgegevens omgaan, is terug te vinden in de privacyverklaring van ASR Nederland N.V. Deze is te raadplegen via [www.asrnederland.nl/privacyverklaring](http://www.asrnederland.nl/privacyverklaring).



Voorwaarden. Ze horen erbij	3
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Onze klant. Dat ben jij	4
Jouw overeenkomst met ons	6
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	6
Jouw keuze voor een beleggingsfonds	7
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	7
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	8
Welke beleggingsorders kun jij geven?	8
Controleer de ontvangen informatie	9
Als je gaat scheiden	10
Beleggen brengt risico's met zich mee	12
Kosten	12
Belangenconflicten	13
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	14
Zo communiceren wij	14
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	15
Gebruik van persoonsgegevens	16
Wie bewaart de beleggingen?	17
Beleggerscompensatiestelsel	18
Wanneer stopt de overeenkomst?	18
Heb je een klacht?	20
Rechtskeuze en bevoegde rechter	20
Begrippenlijst	21

## Wie bewaart de beleggingen?

1. De Wet op het financieel toezicht (Wft) bepaalt dat wij je beleggingen moeten scheiden van het vermogen van ASR Vooruit B.V.
2. Je beleggingen worden daarom apart bewaard in een bewaarbedrijf, namelijk Stichting ASR Vooruit Beleggersgiro, statutair gevestigd in Utrecht. Het enige wat de Stichting doet, is het administreren en bewaren van beleggingen van onze klanten zoals jij en het voor korte tijd houden van gelden.
3. De Stichting is een aparte juridische entiteit. Hierdoor zijn je beleggingen afgescheiden van ons vermogen. Dit betekent dat in het geval van een faillissement van ASR Vooruit B.V. je beleggingen niet in de faillissementsboedel van ASR Vooruit B.V. valt. Zo zijn je beleggingen beschermd.
4. Wij dragen er zorg voor dat al je beleggingen worden gehouden door de Stichting en worden geboekt in de administratie van de Stichting.
5. Je aanvaardt dat de Stichting je beleggingen voor je rekening en risico houdt en dat de Voorwaarden Beleggersgiro van toepassing zijn op je verhouding met de Stichting.
6. Wij zijn, net als de Stichting, uitsluitend bevoegd om over je beleggingen en/of eventuele gelden te beschikken voor zover dit noodzakelijk is ter uitvoering van onze diensten aan jou.
7. Wij hebben het recht om op enig moment gebruik te maken van een andere wettelijke vermogensscheidingsregeling die van toepassing is op beleggingsondernemingen in plaats van de Stichting. Mocht dit plaatsvinden, dan informeren wij jou hierover. In de Voorwaarden Stichting ASR Vooruit Beleggersgiro lees je hier meer over.

## Inhoud

Voorwaarden. Ze horen erbij	3
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Onze klant. Dat ben jij	4
Jouw overeenkomst met ons	6
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	6
Jouw keuze voor een beleggingsfonds	7
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	7
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	8
Welke beleggingsorders kun jij geven?	8
Controleer de ontvangen informatie	9
Als je gaat scheiden	10
Beleggen brengt risico's met zich mee	12
Kosten	12
Belangenconflicten	13
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	14
Zo communiceren wij	14
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	15
Gebruik van persoonsgegevens	16
Wie bewaart de beleggingen?	17
Beleggerscompensatiestelsel	18
Wanneer stopt de overeenkomst?	18
Heb je een klacht?	20
Rechtskeuze en bevoegde rechter	20
Begrippenlijst	21

## Beleggerscompensatiestelsel

1. Je kunt eventueel een beroep doen op het beleggerscompensatiestelsel. Dit kan wanneer wij niet kunnen voldoen aan onze verplichtingen die voortkomen uit vorderingen die verband houden met onze beleggingsdienstverlening aan jou. Aan de vergoeding vanuit dit beleggerscompensatiestelsel zijn een aantal voorwaarden verbonden.
2. Het beleggerscompensatiestelsel compenseert door klanten geleden schade tot een bedrag van maximaal 20.000 euro per persoon per beleggingsonderneming.
3. Eventuele koersverliezen die voortvloeien uit je beleggingen, vallen niet onder het beleggerscompensatiestelsel.
4. Meer informatie over het beleggerscompensatiestelsel kun je vinden op [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl).

## Wanneer stopt de overeenkomst?

1. De overeenkomst heeft geen einddatum.
2. Je kunt de overeenkomst opzeggen. Dit kan op elk moment, om welke reden dan ook en zonder dat je rekening houdt met een opzegtermijn.
3. Wij kunnen ook de overeenkomst opzeggen. Dit kan op elk moment en om welke reden dan ook. Wel houden wij een opzegtermijn van 3 maanden aan. Hiervoor vergoeden wij je geen kosten.
4. Wordt de overeenkomst door jou of ons opgezegd? Dan stoppen wij met onze beleggingsdienstverlening aan jou. Wij geven dan de opdracht om je beleggingen te verkopen op het eerste moment na de ontvangst en verwerking van de mededeling van beëindiging, en als er geen openstaande transacties zijn. Wanneer één kalendermaand nadat wij de mededeling van beëindiging van jou hebben ontvangen nog niet alle transacties zijn afgerond, dan hoeven wij deze transacties niet meer uit te voeren.
5. In sommige situaties is er geen opzegtermijn van 3 maanden nodig en eindigt de overeenkomst meteen wanneer je:
  - a. komt te overlijden;
  - b. verhuist van Nederland naar een ander land. Je bent daardoor geen ingezetene van Nederland meer;
  - c. niet meer alléén fiscaal inwoner van Nederland bent.
  - d. niet langer voldoet aan de voorwaarden die wij aan jou stellen. Bijvoorbeeld als je door gedragingen niet langer in een door ons acceptabele risicoklasse valt.
  - e. toestemming geeft aan een andere persoon om namens jou de beleggingsrekening te gebruiken.
  - f. informatie voor ons hebt verzwegen om je aanvraag juist te kunnen beoordelen.

## Inhoud

Voorwaarden. Ze horen erbij	3
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Onze klant. Dat ben jij	4
Jouw overeenkomst met ons	6
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	6
Jouw keuze voor een beleggingsfonds	7
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	7
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	8
Welke beleggingsorders kun jij geven?	8
Controleer de ontvangen informatie	9
Als je gaat scheiden	10
Beleggen brengt risico's met zich mee	12
Kosten	12
Belangenconflicten	13
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	14
Zo communiceren wij	14
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	15
Gebruik van persoonsgegevens	16
Wie bewaart de beleggingen?	17
Beleggerscompensatiestelsel	18
Wanneer stopt de overeenkomst?	18
Heb je een klacht?	20
Rechtskeuze en bevoegde rechter	20
Begrippenlijst	21

6. Wij beëindigen de overeenkomst ook indien er na een periode van 90 dagen nadat jij de rekening hebt geopend, geen inleg heeft plaatsgevonden. Wij gaan er dan vanuit dat jij de rekening niet wilt gebruiken.
7. Ook mogen wij de overeenkomst beëindigen als de waarde van de beleggingen op de beleggersrekening meer dan 12 maanden zodanig laag is geweest dat bedrijfseconomisch voortzetting van de rekening niet verlangd kan worden. Je wordt vooraf geïnformeerd over de beëindiging.
8. Wij mogen daarnaast altijd het aanbieden van (alle of bepaalde) diensten die verbonden zijn aan de beleggingsrekening beëindigen.
9. Als de overeenkomst door jou of door ons is beëindigd dan voeren we de nog lopende orders uit tot één kalendermaand nadat de beëindiging door ons aan jou is bekend gemaakt of nadat de beëindiging door ons is ontvangen in overeenstemming met deze voorwaarden. Gedurende de tijd dat wij uitvoering geven aan de beëindiging, blijven jij en wij nog gebonden aan de relevante bepalingen uit de overeenkomst.
10. Als de overeenkomst door jou of door ons is beëindigd en jij nog niet alle kosten hebt betaald voor de periode dat de overeenkomst liep, dan moeten deze kosten na de beëindiging alsnog worden betaald.
11. Als de overeenkomst wordt beëindigd dan worden jouw beleggingen verkocht en heffen wij de beleggingsrekening op. De verkoopopbrengst van jouw beleggingen wordt overgemaakt naar de door jou opgegeven tegenrekening.
12. De overeenkomst blijft van toepassing totdat de beleggingsrekening is beëindigd.

## Inhoud

Voorwaarden. Ze horen erbij	3
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Onze klant. Dat ben jij	4
Jouw overeenkomst met ons	6
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	6
Jouw keuze voor een beleggingsfonds	7
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	7
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	8
Welke beleggingsorders kun jij geven?	8
Controleer de ontvangen informatie	9
Als je gaat scheiden	10
Beleggen brengt risico's met zich mee	12
Kosten	12
Belangenconflicten	13
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	14
Zo communiceren wij	14
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	15
Gebruik van persoonsgegevens	16
Wie bewaart de beleggingen?	17
Beleggerscompensatiestelsel	18
Wanneer stopt de overeenkomst?	18
Heb je een klacht?	20
Rechtskeuze en bevoegde rechter	20
Begrippenlijst	21

## Heb je een klacht?

1. Wij doen ons best om jou zo goed mogelijk van dienst te zijn. Heb je alsnog een klacht of een opmerking? Laat het ons dan weten.
2. Hoe je dat kunt doen, staat op onze website [www.asr.nl/over-asr/klacht](http://www.asr.nl/over-asr/klacht).
3. Heb je van ons antwoord gekregen op een klacht? En ben je het daar niet mee eens? Dan kun je binnen drie maanden nadat je ons definitieve antwoord hebt ontvangen, je klacht voorleggen aan de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG DEN HAAG, Telefoon 0900-3552248 of via [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).
4. Je kunt met je klacht ook naar een bevoegde Nederlandse rechter gaan.
5. Op de website van Kifid kun je nagaan onder welke voorwaarden je klacht in behandeling wordt genomen. Hier kun je ook een account aanmaken en zo je klacht indienen of anders per post versturen

## Rechtskeuze en bevoegde rechter

Op deze voorwaarden is Nederlands recht van toepassing. Alle geschillen met betrekking tot deze voorwaarden, inclusief de toepasselijkheid en geldigheid daarvan, zullen worden beslecht door de bevoegde rechter van de rechtbank Midden-Nederland.

## Inhoud

Voorwaarden. Ze horen erbij	3
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Onze klant. Dat ben jij	4
Jouw overeenkomst met ons	6
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	6
Jouw keuze voor een beleggingsfonds	7
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	7
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	8
Welke beleggingsorders kun jij geven?	8
Controleer de ontvangen informatie	9
Als je gaat scheiden	10
Beleggen brengt risico's met zich mee	12
Kosten	12
Belangenconflicten	13
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	14
Zo communiceren wij	14
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	15
Gebruik van persoonsgegevens	16
Wie bewaart de beleggingen?	17
Beleggerscompensatiestelsel	18
Wanneer stopt de overeenkomst?	18
Heb je een klacht?	20
Rechtskeuze en bevoegde rechter	20
Begrippenlijst	21

# Begrippenlijst

**In deze voorwaarden staan veel begrippen. Hier lees je wat wij er mee bedoelen.**

## ASR vooruit B.V.

Dit zijn wij. De aanbieder, beleggingsonderneming, van beleggingsrekening Doelgericht beleggen. Wij zijn statutair gevestigd in Utrecht. Ons adres is:

Bezoekadres:  
Archimedeslaan 10 3584 BA Utrecht.

Postadres:  
Postbus 2072, 3500 HB Utrecht.

Wij zijn ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 80993664. Wij hebben een BTW nummer. Dat is: NL861881217B0

## Beleggerscompensatiestelsel

Wij vallen onder het Nederlandse beleggerscompensatiestelsel (BCS). Het BCS biedt particulieren en 'kleine' ondernemingen bescherming in het geval wij als beleggingsonderneming niet kunnen voldoen aan onze verplichtingen die voortvloeien uit de door onze verleende beleggingsdiensten. Het BCS compenseert door klanten geleden schade tot een bedrag van maximaal 20.000 euro per klant per beleggingsonderneming.

## Beleggingen

Je beleggingen zijn de deelnemingsrechten in een beleggingsfonds die wij voor je aanhouden op je beleggingsrekening. De deelnemingsrechten in een beleggingsfonds administreren wij tot 6 decimalen. In je beleggingsportaal geven wij de waarde van je beleggingen weer in 2 decimalen.

## Beleggingsfonds

De inleg van verschillende beleggers wordt samengevoegd om daarmee te beleggen in bijvoorbeeld aandelen en obligaties. De beleggers ontvangen voor hun inleg deelnemingsrechten (de beleggingen).

## Beleggingsrekening

Een rekening die wij op je naam openen in onze beleggingsdienstverlening. Op deze rekening administreren wij je beleggingen. Deze rekening is gekoppeld aan een tegenrekening bij een door jou doorgegeven externe bank.

## Beheerder van een beleggingsinstelling

De beheerder is iemand die het beheer voert over een of meer beleggingsinstellingen op basis van de Wet op het financieel toezicht. Dit is in het geval voor de ASR Vooruit Mixfondsen van ASR Vermogensbeheer N.V.

## Inhoud

Voorwaarden. Ze horen erbij	3
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Onze klant. Dat ben jij	4
Jouw overeenkomst met ons	6
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	6
Jouw keuze voor een beleggingsfonds	7
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	7
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	8
Welke beleggingsorders kun jij geven?	8
Controleer de ontvangen informatie	9
Als je gaat scheiden	10
Beleggen brengt risico's met zich mee	12
Kosten	12
Belangenconflicten	13
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	14
Zo communiceren wij	14
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	15
Gebruik van persoonsgegevens	16
Wie bewaart de beleggingen?	17
Beleggerscompensatiestelsel	18
Wanneer stopt de overeenkomst?	18
Heb je een klacht?	20
Rechtskeuze en bevoegde rechter	20
Begrippenlijst	21

### Beleggingsportaal

De beveiligde en persoonlijke online omgeving die wij aan jou beschikbaar stellen. Alleen in je beleggingsportaal kun je je rekeninggegevens bekijken en beheren. Je bent verplicht ervoor te zorgen dat je gegevens in je beleggingsportaal volledig en correct zijn. Wijzigingen geef je tijdig door.

### Beleid Belangenconflicten

Wij hebben procedures en maatregelen ingevoerd om tegenstrijdige belangen zoveel mogelijk te voorkomen. Tegenstrijdige belangen kunnen voortvloeien uit de dienstverlening als beleggingsonderneming. In ons Beleid Belangenconflicten staat wat ons beleid is om belangenconflicten te voorkomen en hoe we met belangenconflicten omgaan.

### Beleid Orderuitvoering

Dit is ons beleid waarin we hebben bepaald op welke manier wij beleggingsorders uitvoeren.

### Beschermingsbewind

Beschermingsbewind is voor personen die hun financiële zaken niet zelf kunnen regelen. De beschermingsbewindvoerder beheert het geld en de goederen van de betreffende persoon.

### De Stichting

Dit is de Stichting ASR Vooruit Beleggersgiro, gevestigd in Utrecht. Het KvK-nummer is 41136326. De stichting is er om er voor te zorgen dat je beleggingen afgescheiden zijn van ons vermogen.

### Dividend

Winstuitkering die een fonds kan doen aan houders van participaties in dat fonds.

### Handelsdag

Dit is de dag waarop handel in het betreffende beleggingsfonds plaatsvindt.

### Kalenderjaar

De periode van 1 januari tot en met 31 december.

### Klant

Dat ben jij. De natuurlijke persoon die een overeenkomst met betrekking tot de beleggingsdienstverlening met ons aangaat en partij is van die overeenkomst.

### Klantonderzoek

Wij doen onderzoek naar de personen die diensten van ons willen afnemen, omdat wij alleen een overeenkomst aan willen gaan met personen die betrouwbaar zijn. Het onderzoek houdt onder meer in dat wij nagaan wat de identiteit van deze personen is. Soms doen we onderzoek naar de herkomst van het vermogen van onze klanten.

### Koers

De koers is de prijs van een belegging in een beleggingsfonds en wordt elke handelsdag opnieuw bepaald.

### Opdracht

Elke opdracht die jij geeft aan ons. Hiermee bedoelen we niet alleen beleggingsorders maar alle verzoeken aan ons. Denk bijvoorbeeld aan het wijzigen van je beleggingsdoel of telefoonnummer.

## Inhoud

Voorwaarden. Ze horen erbij	3
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Onze klant. Dat ben jij	4
Jouw overeenkomst met ons	6
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	6
Jouw keuze voor een beleggingsfonds	7
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	7
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	8
Welke beleggingsorders kun jij geven?	8
Controleer de ontvangen informatie	9
Als je gaat scheiden	10
Beleggen brengt risico's met zich mee	12
Kosten	12
Belangenconflicten	13
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	14
Zo communiceren wij	14
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	15
Gebruik van persoonsgegevens	16
Wie bewaart de beleggingen?	17
Beleggerscompensatiestelsel	18
Wanneer stopt de overeenkomst?	18
Heb je een klacht?	20
Rechtskeuze en bevoegde rechter	20
Begrippenlijst	21

## Order

Een opdracht tot aan- of verkoop van participaties in een beleggingsfonds.

## Overeenkomst

De overeenkomst die je met ons sluit wanneer je de beleggingsdienstverlening van ASR vooruit B.V. wilt afnemen.

## Passendheidstoets

Bij een passendheidstoets gaan we na of jij over de nodige kennis en ervaring beschikt met onze beleggingsdienstverlening waarbij je zelfstandig en zonder advies (execution only) belegt. Daarnaast toetsen wij of je de kenmerken en risico's van beleggen in mixfondsen begrijpt.

## SEPA-landen

Landen die vallen onder SEPA. SEPA staat voor Single Euro Payments Area en is geïntroduceerd door de Europese Raad om het betalingsverkeer in Europa te vereenvoudigen. Met SEPA wordt het mogelijk gemaakt om overboekingen te doen van iedere Europese betaalrekening naar ieder andere Europese betaalrekening.

## Tegenrekening

Een door jou aan ons doorgegeven betaalrekening die is gekoppeld aan de beleggingsrekening Doelgericht beleggen. Deze tegenrekening moet een IBAN-rekening zijn, in euro's zijn en (mede) op naam jouw staan. Ook mag het geen zake-lijke rekening zijn. Alle betalingen van en naar je beleggingsrekening bij ons verlopen via deze tegenrekening.

## US Person

Je bent een US Person als je een 'relatie' hebt met de Verenigde Staten. Een relatie is aanwezig als je één of meer onderstaande vragen met Ja kunt beantwoorden:

- Heb je de Amerikaanse nationaliteit?
- Ben je op dit moment in de VS?
- Woon je in de VS of heb je in de VS een vakantiewoning?
- Heb je een verblijfsvergunning voor de VS (bijvoorbeeld een green card)?
- Geef je beleggingsorders vanuit de VS of geef of krijg je informatie over beleggingen terwijl je daar bent?
- Heb je een beleggingsadviseur, gevolmachtigde, wettelijke of andere vertegenwoordigers die een of meer van de bovenstaande vragen met Ja kan beantwoorden of die (ook) in de VS gevestigd is?

Twijfel je of je een US Person bent? Neem dan contact op met de Belastingdienst of je financieel adviseur.

## Vermogen

De totale waarde van alle beleggingen op je beleggingsrekening.

## Voorwaarden

Deze voorwaarden van Doelgericht beleggen.

## Wft

De Wft staat voor Wet op het financieel toezicht. Deze wet regelt het toezicht op de financiële sector in Nederland. De Wft is bedoeld om klanten te beschermen die financiële producten en diensten afnemen.

---

**ASR Vooruit B.V.**

Archimedeslaan 10

3584 BA Utrecht

[www.asr.nl](http://www.asr.nl)