

Voorwaarden Beleggersgiro

Versie januari 2025

Inhoud

Algemene bepalingen	3
Openen van een beleggingsrekening	3
Hoe werkt de beleggersgiro?	4
Aan- en verkoopopdrachten	4
Dividend	4
Stemrecht	5
Uitlevering	5
Aansprakelijkheid Stichting	5
Opzegging	5
Beëindiging Stichting	5
Niet overdraagbaarheid en verpanding van vorderingen	6
Rechtskeuze en bevoegde rechter	6
Begrippenlijst	6

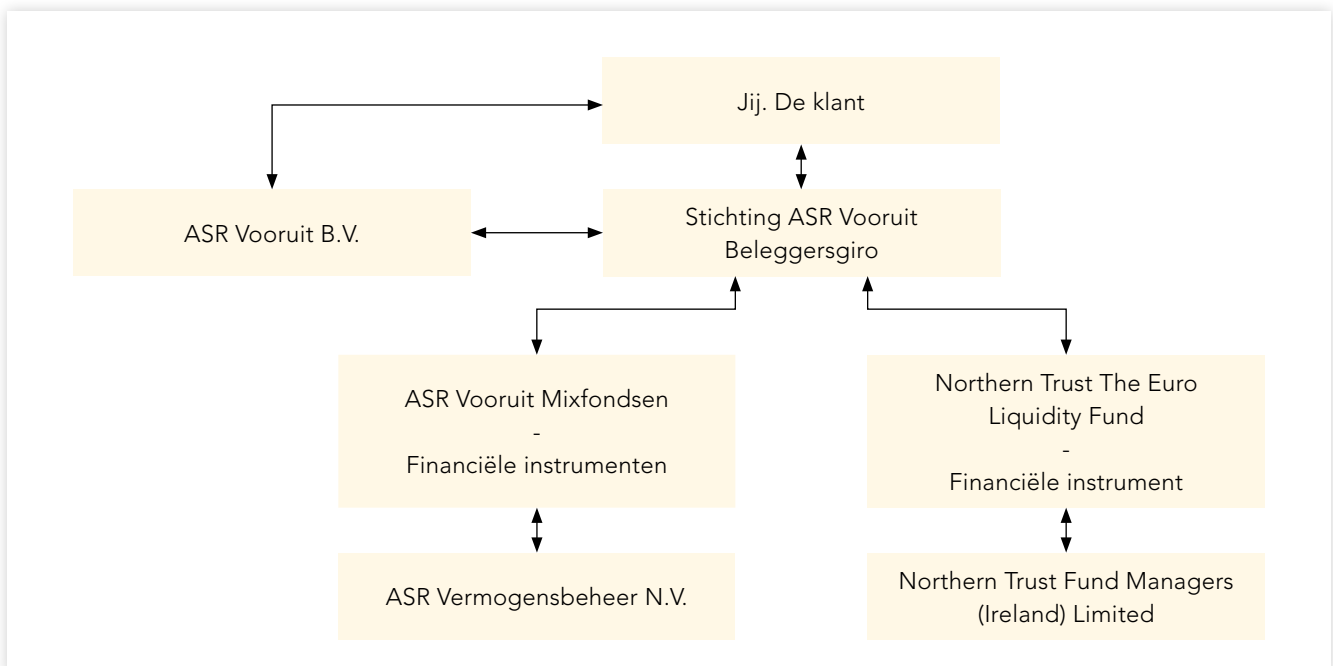
Algemene bepalingen

1. In deze Voorwaarden Beleggersgiro staan afspraken die gelden tussen jou en de Stichting ASR Vooruit Beleggersgiro (de Stichting).
2. De Wet op het financieel toezicht (Wft) bepaalt dat jouw beleggingen gescheiden moet worden van het vermogen van ASR Vooruit B.V.
3. Jouw beleggingen worden daarom apart bewaard in een bewaarbedrijf, namelijk bij ons, de Stichting. Mocht ASR Vooruit B.V. failliet gaan dan blijven jouw beleggingen buiten dat faillissement.

Openen van een beleggingsrekening

1. Bij het aangaan van de overeenkomst geef jij als klant aan ASR Vooruit B.V. de opdracht om de door jou op basis van de overeenkomst te verkrijgen financiële instrumenten aan ons in bewaring te geven.
2. Het enige wat wij doen, is het bewaren van participaties en het voor korte tijd houden van gelden op de Centrale Bankrekening.
3. Wanneer ASR Vooruit B.V. een beleggingsopdracht van jou heeft ontvangen dan geeft zij deze opdracht door aan ons. Wij kopen of verkopen dan, in opdracht van ASR Vooruit B.V., participaties in het opgegeven beleggingsfonds van ASR Vermogensbeheer N.V. of Northern Trust Fund Manager (Ireland) Limited.
4. Onze administratie en de administratie van ASR Vooruit B.V. strekt met betrekking tot de op de beleggingsrekening geadmistreerde participaties tegenover jou tot volledig bewijs. Je kunt tegenbewijs leveren.

In het schema hieronder zie je hoe de structuur eruit ziet.



Hoe werkt de beleggersgiro?

1. Door het openen van een beleggingsrekening kan jij vorderingen luidende in participaties op ons verkrijgen.
2. Wij kopen de participaties in een beleggingsfonds. Wij zijn in dat geval de juridische eigenaar van de participaties. Jij krijgt een vordering op ons luidende in participaties. De vordering die je hebt, zijn gelijk aan de waarde van de participaties.
3. Jouw vordering luidende in participaties worden door ons voor jou geadmineistreerd op de beleggingsrekening in ten hoogste zes decimalen nauwkeurig.
4. Wij zullen de participaties op eigen naam, maar wel voor jouw rekening en risico, in bewaring nemen. Dit gaat door inschrijving van de participaties op naam van de Stichting in de daarvoor bestemde registers van het betreffende beleggingsfonds, dan wel door bijschrijving op een Centrale bankrekening.
5. Wij zullen een zodanig aantal participaties van ieder beleggingsfonds in bewaring nemen dat overeenkomt met het totaal van alle op de beleggingsrekening geadmineistreerde vorderingen van klanten met betrekking tot die financiële instrumenten.
6. Wij zijn niet verplicht de in bewaring genomen financiële instrumenten per klant te individualiseren.
7. De voor- en nadelen die voortvloeien uit of verband houden met de door ons voor jouw rekening en risico in bewaring genomen participaties komen ten goede aan of ten laste van jou.
8. Alle betalingen met betrekking tot jouw aan- en verkoop van participaties en het ontvangen van uitkeringen op financiële instrumenten vinden plaats door tussenkomst van een Centrale bankrekening.

Aan- en verkoopopdrachten

1. Aan- en verkoopopdrachten van participaties worden door jou aan ASR Vooruit B.V. gegeven. Zij verwerkt deze opdrachten in overeenstemming met de overeenkomst en deze voorwaarden door de opdracht door te geven.
2. De door jou gegeven aankoopopdrachten van participaties kunnen en worden slechts verwerkt indien een minimaal bedrag is ingelegd. En als het voor ASR Vooruit B.V. duidelijk is voor welke financiële instrumenten de aankoopdracht is bedoeld en wat het totale bedrag van de aankoopopdracht is.
3. De door jou gegeven verkoopopdrachten kunnen en worden slechts verwerkt indien het aantal participaties dat geadmineistreerd staat op jouw beleggingsrekening toereikend is. En als het voor ASR Vooruit B.V. duidelijk is voor welke participaties de verkoopopdracht is bedoeld en wat het totale bedrag van de verkoopopdracht is.

Dividend

1. Op het moment dat het beleggingsfonds dividend uitkeert, wordt de uitkering door een beleggingsfonds in participaties na ontvangst door ons bijgeschreven op jouw beleggingsrekening als vordering luidende in participaties.
2. Uitkeringen door een beleggingsfonds in geld worden voor jouw rekening aangewend voor de aankoop van nieuwe participaties in dat beleggingsfonds.
3. In geval van herbelegging zijn de bepalingen over de aankoop van participaties in de overeenkomst van toepassing ervan uitgaande dat in dit geval geen kosten verschuldigd zijn, tenzij het beleggingsfonds hiervoor wel kosten rekent.
4. In geval van uitkeringen door een beleggingsfonds, die ter keuze in contanten of in participaties kunnen worden ontvangen, gaan we ervan uit dat je hebt gekozen voor uitkering in participaties.

Stemrecht

Wij bieden jou niet de mogelijkheid om enig stemrecht verbonden aan participaties uit te oefenen in een vergadering van participanten. Wij oefenen namens jou ook geen stemrechten uit verbonden aan de participaties.

Uitlevering

Jij kunt ons of ASR Vooruit B.V. niet om uitlevering van participaties verzoeken.

Aansprakelijkheid Stichting

1. Wij zijn uitsluitend aansprakelijk voor de door jou geleden schade, indien en voor zover in rechte vast komt te staan dat deze schade het rechtstreekse gevolg is van opzet of verwijtbare tekortkoming van ons bij de nakoming van onze verplichtingen.
2. ASR Vooruit B.V. garandeert jou dat wij onze verplichtingen uit deze voorwaarden nakomen.
3. Wij kunnen de uitvoering van onze feitelijke taken en verplichtingen uit hoofde van het bewaren en beheren van de financiële instrumenten opdragen aan derden. Wij nemen bij het selecteren van derden de nodige zorgvuldigheid in acht.
4. Wij zijn niet aansprakelijk richting jou, uit welke hoofde dan ook, voor enige directe of indirecte schade die jij hebt geleden als gevolg van het door ASR Vooruit B.V. of een derde onjuist, vertraagd of anderszins gebrekkig of schadeveroorzakend verwerken van een aan- of verkoopopdracht of enig nalaten door ASR Vooruit B.V. of een derde in het verwerken van een aan- of verkoopopdracht.

Opzegging

1. Deze voorwaarden eindigt op het moment dat de overeenkomst is beëindigd. Je kunt dus niet slechts de voorwaarden Beleggersgiro opzeggen.
2. In geval van opzegging van de overeenkomst geeft ASR Vooruit B.V. opdracht de participaties die op dat moment door ons voor jouw rekening en risico worden gehouden te verkopen. Hierbij houden wij rekening met hetgeen in de voorwaarden staat vermeld.

Beëindiging Stichting

1. Indien wij onze werkzaamheden willen beëindigen, vragen wij voorafgaand aan deze beëindiging goedkeuring aan ASR Vooruit B.V. Zij verleent deze goedkeuring alleen onder bijzondere omstandigheden.
2. Bij beëindiging van onze werkzaamheden is ASR Vooruit B.V. verplicht onze activiteiten op een zorgvuldige wijze onder te brengen bij een soortgelijke instelling. Of de gelden en beleggingen van jou op te nemen op een door de wet geregelde rekening met afgescheiden vermogen van ASR Vooruit B.V. Jij wordt hiervan online op de hoogte gesteld.
3. Jij verleent bij voorbaat medewerking voor de overname van de rechten en verplichtingen van ons met betrekking tot jou door de betreffende instelling, of voor de opname van jouw gelden en beleggingen op een door de wet geregelde rekening met afgescheiden vermogen van ASR Vooruit B.V.

Niet overdraagbaarheid en verpanding van vorderingen

1. Je mag je vorderingen op ons niet vervreemden of bezwaren met een beperkt recht, anders dan na uitdrukkelijke schriftelijke instemming van ASR Vooruit B.V. dan wel overeenkomstig het bepaalde in het volgende artikellid.
2. Je bent gehouden om, telkens wanneer ASR Vooruit B.V. dat wenselijk acht, alle tegenwoordige en toekomstige vorderingen die je op ons hebt of krijgt, waaronder de uitkeringen op financiële instrumenten, aan ASR Vooruit B.V. te verpanden tot zekerheid, voor al hetgeen ASR Vooruit B.V. uit welke hoofde dan ook van jou te vorderen heeft of krijgt.
3. ASR Vooruit B.V. is als gevolmachtigde, op basis van de volmacht in de overeenkomst, van jou gerechtigd om, namens jou, de hiervoor genoemde vorderingen van jou op ons, telkens wanneer ASR Vooruit B.V. dit nodig vindt, aan zichzelf te verpanden tot zekerheid voor de hiervoor genoemde vorderingen van ASR Vooruit B.V. op jou en van deze verpanding ons te informeren. ASR Vooruit B.V. is gemachtigd om namens ons kennisgeving van een dergelijke verpanding in ontvangst te nemen.
4. Zolang ASR Vooruit B.V. niet het tegendeel te kennen heeft gegeven, wordt zij geacht telkens afstand te doen van een pandrecht indien en voor zover dat nodig is om ons in staat te stellen het recht van jou toe te kennen alsof er geen pandrecht is. Zodra echter ASR Vooruit B.V. aan ons heeft laten weten niet langer afstand te doen, zal geen afstand van het pandrecht meer worden verondersteld en zullen wij toekenning van jouw rechten weigeren op grond van het pandrecht van ASR Vooruit B.V. Zij zal van deze bevoegdheid geen onredelijk gebruik maken.

Toelichting: Jouw beleggingen zullen worden gehouden door de Stichting ASR Vooruit Beleggersgiro.

Juridisch gezien kwalificeren jouw beleggingen daarom als vorderingen die jij hebt op de Stichting.

Mocht je bepaalde verplichtingen met betrekking tot ASR Vooruit B.V. in de toekomst niet nakomen, zoals het betalen van kosten, dan wil ASR Vooruit B.V. dit kunnen verhalen op jouw beleggingen. Om deze reden wordt een pandrecht gevestigd op deze vorderingen. Door de formulering 'alle tegenwoordige en toekomstige vorderingen' omvat dit ook jouw toekomstige beleggingen. Jij hebt door de overeenkomst aan te gaan met ASR Vooruit B.V. een volmacht aan ASR Vooruit B.V. gegeven zodat zij deze verpanding regelmatig kan herhalen, zonder dat je steeds een aparte pandakte moet tekenen.

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 in Midden-Nederland.

Begrippenlijst

Wanneer in deze voorwaarden wordt gesproken over de in bewaarneming of het beheer van financiële instrumenten door de Stichting wordt daarmee ook bedoeld de administratie daarvan. Ook als in deze voorwaarden wordt verwezen naar een artikel betreft het een artikel uit deze voorwaarden, tenzij uitdrukkelijk anders aangegeven.

Fondsbeheerder

De fondsbeheerder is de beheerder van een beleggingsfonds. Voor de ASR Vooruit Mixfondsen is dit ASR Vermogensbeheer N.V. en voor Northern Trust The Euro Liquidity Fund is dit Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited (NTFMIL).

ASR Vooruit B.V.

De beleggingsonderneming waar je een overeenkomst mee hebt en waar je beleggingsrekening loopt. Zij is een dochteronderneming van ASR Nederland N.V. en gevestigd en kantoorhoudend in Utrecht.

Beleggingsrekening

Een beleggingsrekening op jouw naam bij ASR Vooruit B.V. waarop participaties worden geadministreerd.

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). Het kan gaan om een beleggingsinstelling of een instelling van collectieve beleggingen als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht.

Centrale bankrekening

Een of meerdere, ten behoeve van de gezamenlijke beleggers, waaronder jij, aangehouden geld- of effectenrekening op naam van de Stichting.

Financiële instrumenten

De op enig moment aangehouden rechten van deelneming in beleggingsfondsen dan wel andere financiële instrumenten als gedefinieerd in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht.

Overeenkomst

De tussen jou en ASR Vooruit B.V. tot stand gekomen overeenkomst ter zake van het verrichten van beleggingsdiensten waarvan de overeenkomst, voorwaarden en deze voorwaarden integraal deel uitmaken.

Participaties

Dit zijn deelnemingsrechten in een beleggingsfonds die ASR Vooruit B.V. voor ASR Vermogensbeheer of Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited distribueert. De actuele beleggingsfondsen zijn te vinden op www.asr.nl/fondsen-en-koersen.

De Stichting

De Stichting ASR Vooruit Beleggersgiro, statutair gevestigd en kantoorhoudend aan de Archimedeslaan 10 te Utrecht. Wij zijn ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 41136326.

Voorwaarden

Het onderhavige Voorwaarden Beleggersgiro dat de rechtsbetrekkingen tussen jou, ASR Vooruit B.V. en de Stichting met betrekking tot het houden van financiële Instrumenten beheerst.

