

# Inhoudsopgave Voorwaarden Beleggen

## Begrippenlijst

## Algemene Voorwaarden Beleggen

### 1. Inleiding

- 1.1. Hoe moet ik de voorwaarden Beleggen ABN AMRO lezen?
- 1.2. Waarom staan er voorbeelden in deze voorwaarden?
- 1.3. In welke documenten van de bank staan de regels die gelden voor beleggen bij de bank?
- 1.4. Welke voorwaarden gaan voor bij tegenstrijdige regels?
- 1.5. Waarvoor gelden de Voorwaarden Beleggen ABN AMRO?
- 1.6. Wat gebeurt er als de bank de Voorwaarden Beleggen ABN AMRO wijzigt?
- 1.7. Wat kan ik doen als ik het niet eens ben met een wijziging van de Voorwaarden Beleggen ABN AMRO?
- 1.8. Waarom heeft de bank uw identificatiecode nodig?

### 2. Indeling van beleggers en beleggersprofiel

- 2.1. Waarom deelt de bank mij in bij een bepaalde groep beleggers?
- 2.2. Hoe bepaal ik mijn beleggersprofiel?
- 2.3. Welke risicoprofielen gebruikt de bank?
- 2.4. Hoe bepaal ik mijn duurzaamheidsprofiel?
- 2.5. Welke duurzaamheidsprofielen gebruikt de bank?

### 3. Manieren van beleggen

- 3.1. Op welke manieren kan ik beleggen bij de bank?
- 3.2. Wat houdt beleggen met advies van de bank in (beleggingsadvies)?
- 3.3. Wat houdt zelfstandig beleggen bij de bank in naast beleggen met advies van de bank?
- 3.4. Wat houdt zelfstandig beleggen bij de bank in zonder dat ik advies krijg van de bank?
- 3.3. Wat houdt zelfstandig beleggen bij de bank in naast beleggen met advies van de bank?
- 3.5. Wat houdt het beleggen overlaten aan de bank in (vermogensbeheer)?

### 4. Orders

- 4.1. Wie kunnen orders opgeven bij de bank?
- 4.2. Hoe kan ik een order opgeven bij de bank?
- 4.3. Voor welke beurzen kan ik een order bij de bank opgeven?

- 4.4. Welke soorten orders kan ik bij de bank opgeven?
- 4.5. Hoe wordt mijn order definitief?
- 4.6. Kan ik een opgegeven order nog tegenhouden?
- 4.7. Wanneer keurt de bank mijn order goed?
- 4.8. Wat is mijn bestedingsruimte?
- 4.9. Wanneer blokkeert de bank mijn geld of mijn beleggingsproducten?
- 4.10. Ontvang ik een bevestiging van de door mij opgegeven order voordat mijn order wordt uitgevoerd?
- 4.11. Hoe voert de bank mijn orders uit?
- 4.12. Wat gebeurt er met mijn betaalrekening en beleggingsrekening nadat mijn order is uitgevoerd?
- 4.13. Wat gebeurt er met de blokkering nadat mijn order is uitgevoerd of is vervallen?
- 4.14. Krijg ik van de bank een bevestiging nadat mijn order is uitgevoerd?
- 4.15. Welke regels gelden als ik inschrijf op een emissie?
- 4.16. Wie is aansprakelijk voor de beleggingsdiensten van de bank?

### 5. Bewaring van beleggingsproducten

- 5.1. Bewaart de bank mijn beleggingsproducten?
- 5.2. Vallen mijn beleggingsproducten in het vermogen van de bank?
- 5.3. Wat is het gevolg van problemen met een ander die mijn beleggingsproducten bewaart?
- 5.4. Wie is aansprakelijk voor de bewaardiensten van de bank?

### 6. Administratie van uw beleggingen

- 6.1. Welke administratieve werkzaamheden voert de bank uit voor mijn beleggingen?
  - Wat is het beleid van de bank bij openbare biedingen?
- 6.2. Kan ik mijn beleggingsproducten overboeken binnen de bank of naar een andere bank?
- 6.3. Hoe kan ik mijn stemrecht uitoefenen op een vergadering van aandeelhouders?
- 6.4. Welke opdrachten kan ik geven bij keuzedividend en bij herbeleggen van dividend?
- 6.5. Hoe administreert de bank mijn beleggingsproducten?
- 6.6. Wat zijn beleggingsproducten op naam en wat zijn beleggingsproducten aan toonder?
- 6.7. Wanneer krijg ik een overzicht van mijn beleggingen?
- 6.8. Hoe stuurt de bank mij informatie en wat moet ik doen als ik het niet eens ben met de inhoud ervan?

- 6.9. Informeert de bank mij als de waarde van mijn beleggingsportefeuille plotseling daalt?

## **7. Beleggersinformatie**

- 7.1. Welke beleggersinformatie kan ik van de bank krijgen?  
7.2. Wat moet ik met beleggersinformatie doen?  
7.3. Welke beleggersinformatie kan ik van de bank krijgen bij bepaalde gebeurtenissen die te maken hebben met mijn beleggingsproducten?

## **8. Kosten**

- 8.1. Welke kosten moet ik betalen als ik beleg bij de bank?  
8.2. Wat zijn de totale kosten van beleggen?  
8.3. Wijziging van de kosten die u aan de bank betaalt  
8.4. Hoe rekent de bank mijn order af die ik heb opgegeven in een vreemde valuta?

## **9. Krediet en dekkingswaarde**

- 9.1. Kan ik op basis van mijn beleggingen een krediet krijgen van de bank?  
9.2. Wat is de dekkingswaarde van mijn beleggingen?  
9.3. Wat is een dekkingstekort?  
9.4. Wat houdt de 5-dagen procedure in?

## **10. Klachtenprocedure**

- 10.1. Hoe en waar kan ik klachten doorgeven?  
10.2. Wat kan ik doen als ik het niet eens ben met het antwoord van de bank?  
10.3. Wat kan ik doen als ik daarna nog steeds niet tevreden ben?  
10.4. Wat moet ik doen met mijn beleggingsproducten op mijn beleggingsrekening waarover ik een klacht heb?

## **11. Overige onderwerpen**

- 11.1. Hoe gaat de bank om met belangenconflicten bij beleggen?  
11.2. Vallen de beleggingsdiensten onder het beleggerscompensatie- en depositogarantiestelsel?  
11.3. Hoe gaat de bank met mijn persoonlijke gegevens om?  
11.4. Wat betekent het dat de bank een pandrecht op mijn beleggingen heeft?

## **12. Stoppen met bepaalde beleggingsdiensten**

- 12.1. Kan de bank stoppen met bepaalde beleggingsdiensten?  
12.2. Wat moet ik doen als ik niet meer bij de bank wil beleggen?  
12.3. Kan de bank de Overeenkomst Beleggen opzeggen?  
12.4. Wat zijn de gevolgen als de Overeenkomst Beleggen eindigt?  
12.5. Kan de bank mij bepaalde beleggingsdiensten weigeren?

## **Voorwaarden Beleggersgiro**

### **1. Inleiding**

- 1.1. Wat is beleggen via de beleggersgiro?  
1.2. In welke beleggingsproducten kan ik beleggen via de beleggersgiro?  
1.3. Hoe werkt beleggen via de beleggersgiro?  
1.4. Hoe zorgt de bank ervoor dat mijn vordering op de Stichting juist is?

### **2. Orders**

- 2.1. Welke regels gelden als ik een order opgeef bij de bank voor de beleggersgiro?  
2.2. Wanneer geeft de bank mijn order voor de beleggersgiro door?  
2.3. Hoe voert de bank mijn orders voor de beleggersgiro uit?

### **3. Administratie van uw beleggingen op de beleggersgiro**

- 3.1. Welke administratieve werkzaamheden voert de bank uit voor mijn beleggingen op de beleggersgiro?  
3.2. Wat doet de bank met mijn uitkeringen op mijn beleggingsproducten op de beleggersgiro?  
3.3. Hoe kan ik een vergadering van aandeelhouders bijwonen voor mijn beleggingen op de beleggersgiro?  
3.4. Hoe kan ik mijn beleggingen op de beleggersgiro overboeken naar een andere rekening of op de beleggersgiro ontvangen vanaf een andere rekening?  
3.5. Wat moet ik doen als ik niet of niet meer via de beleggersgiro in een bepaald beleggingsproduct wil beleggen?

### **4. Stoppen met bepaalde beleggingsproducten op de beleggersgiro**

- 4.1. Kan de bank besluiten dat ik via de beleggersgiro niet meer in een bepaald beleggingsproduct kan beleggen?  
4.2. Kan de bank de Voorwaarden Beleggersgiro wijzigen?

## **Bijlage Beleggen**

### **1. Algemene risico's van beleggen**

- 1.1. Wat is koersrisico?  
1.2. Wat is debiteuren- of kredietrisico?  
1.3. Wat is valutarisico?  
1.4. Wat is marktrisico?  
1.5. Wat is renterisico?  
1.6. Welke overige algemene risico's van beleggen zijn er?

### **2. Kenmerken en risico's van soorten beleggingsproducten**

- 2.1. Wat zijn de kenmerken en risico's van aandelen?  
2.2. Wat zijn de kenmerken en risico's van obligaties?

- 2.3. Wat zijn de kenmerken en risico's van converteerbare obligaties en reverse exchangeables?
- 2.4. Wat zijn de kenmerken en risico's van onroerend goed?
- 2.5. Wat zijn de kenmerken en risico's van liquiditeiten?
- 2.6. Wat zijn de kenmerken en risico's van beleggingsfondsen?
- 2.7. Wat zijn de kenmerken en risico's van ETF's (Exchange Traded Funds)?
- 2.8. Wat zijn de kenmerken en risico's van hedgefondsen?
- 2.9. Wat zijn de kenmerken en risico's van gestructureerde producten?
- 2.10. Wat zijn de kenmerken en risico's van edelmetaal?
- 2.11. Wat zijn de kenmerken en risico's van grondstoffen?
- 2.12. Wat zijn de algemene kenmerken en risico's van derivaten?
- 2.13. Wat zijn de kenmerken en risico's van opties?
- 2.14. Wat zijn de kenmerken en risico's van Turbo's?
- 2.15. Wat zijn de kenmerken en risico's van warrants?
- 2.16. Wat zijn de kenmerken en risico's van treasury producten?
- 2.17. Wat zijn de kenmerken en risico's van private equity?

## Samenvatting van het beleid van ABN AMRO over uitvoering van orders

### 1. Inleiding

- 1.1. Wat is het doel van dit beleid?
- 1.2. Voor wie geldt dit beleid?
- 1.3. Voor welke beleggingsproducten geldt dit beleid?

### 2. Kenmerken

- 2.1. Waarmee houdt de bank rekening als de bank mijn order met het best haalbare resultaat wil uitvoeren?
- 2.2. Welke kenmerken zijn nog meer van belang als de bank mijn order uitvoert?

### 3. Uitvoering

- 3.1. Plaats van uitvoering
- 3.2. Uitvoering door een broker
- 3.3. Aanvullende maatregelen
- 3.4. Waarom kiest de bank niet altijd voor de beurs met de beste prijsnotering?
- 3.5. Hoe weet ik welke beurzen de bank heeft gekozen om mijn orders uit te voeren?

### 4. Samengevoegde orders

- 4.1. Wat zijn samengevoegde orders?
- 4.2. Wat gebeurt er als de bank een samengevoegde order niet helemaal kan uitvoeren?

### 5. Orders die over een bepaalde drempel gaan

### 6. Uitvoering bij bepaalde beleggingsproducten

- 6.1. Hoe voert de bank orders uit bij aandelen?
- 6.2. Hoe voert de bank orders uit bij obligaties?
- 6.3. Hoe voert de bank orders uit bij beleggingsfondsen?
- 6.4. Hoe voert de bank orders uit bij beleggingsfondsen via de beleggersgiro?
- 6.5. Hoe voert de bank orders uit die zijn opgegeven in geld of in fracties?
- 6.6. Hoe voert de bank orders uit bij derivaten?
- 6.7. Hoe voert de bank orders uit bij gestructureerde producten?
- 6.8. Hoe voert de bank orders uit bij niet-beursgenoteerde beleggingsproducten?
- 6.9. Hoe voert de bank orders uit bij beleggingsproducten die minder goed te verhandelen zijn?

### 7. Bijzondere marktsituaties

### 8. Bewaking en wijzigingen beleid

- 8.1. Hoe weet ik of de bank het beleid heeft gewijzigd?
- 8.2. Hoe vaak toetst de bank het beleid?
- 8.3. Kan ik aan de bank vragen hoe de bank het beleid heeft toegepast bij de uitvoering van mijn order?

### 9. Instemming en toestemming

## Lijst met beurzen

## II. Samenvatting van het beleid van ABN AMRO over belangenconflicten

1. Waarom heeft de bank een beleid over belangenconflicten?
2. Welke belangenconflicten kunnen zich voordoen?
3. Waar richt het beleid van de bank zich op?
4. Welke maatregelen neemt de bank?
5. Wilt u meer informatie?