

REGLEMENT STICHTING BELEGGERSGIRO VPV-FONDSEN

Definities

Artikel 1

In dit reglement wordt verstaan onder:

- beursdag:
iedere dag waarop de door NYSE Euronext Amsterdam (tenzij uit de context uitdrukkelijk blijkt dat een andere beurs is bedoeld) gehouden effectenbeurs geopend is;
- centrale bankrekening:
de ten behoeve van de gezamenlijke rekeninghouders bij een bank in Nederland aangehouden rekening op naam van Stichting Beleggersgiro VPV-Fondsen te Gouda met het bank-rekeningnummer 73.39.67.949;
- CET:
centraal Europese tijd;
- effecten:
aandelen, participaties en soortgelijke rechten van deelneming, onder welke benaming en in welke vorm dan ook, in één of meer fondsen;
- fonds:
de beleggingsfondsen en beleggingsmaatschappijen zoals deze van tijd tot tijd worden beheerd of mede beheerd door VPV dan wel ter zake waarvan VPV een distributie- of bemiddelingsovereenkomst heeft afgesloten met de betrokken beheerder(s) en waarin deelname op grond van de fondsvoorwaarden is of zal zijn opengesteld door middel van een VPV Beleggersgirorekening;
- fondsvoorwaarden:
ten aanzien van een fonds, de voorwaarden zoals van toepassing op de effecten van dat fonds in overeenstemming met het daaromtrent bepaalde in de voorwaarden van beheer en bewaring, dan wel de statuten van dat fonds, en het prospectus van dat fonds;
- reglement:

het onderhavige reglement ten aanzien van de VPV Beleggersgirorekening en Stichting Beleggersgiro VPV-Fondsen (zoals van tijd tot tijd gewijzigd);

- rekeninghouder:
degene die overeenkomstig dit reglement een VPV Beleggersgirorekening opent bij Stichting Beleggersgiro VPV-Fondsen;
- Stichting Beleggersgiro:
Stichting Beleggersgiro VPV-Fondsen, een stichting statutair gevestigd te (2801 PE) Gouda aan de Oosthaven 52;
- tegenrekening:
een geldrekening op naam van de rekeninghouder bij een in Nederland gevestigde bank;
- waarderingsdag:
heeft de betekenis als daaraan gegeven in de betreffende fondsvoorwaarden;
- VPV:
VPV Bankiers N.V., statutair gevestigd te (2801 PE) Gouda aan de Oosthaven 52 of haar opvolger als aangewezen in overeenstemming met de betreffende fondsvoorwaarden;
- VPV Beleggersgirorekening:
een beleggersgirorekening waarop een vordering van de rekeninghouder jegens Stichting Beleggersgiro luidend in geld of in effecten wordt geadmineistreerd.

VPV Beleggersgirorekening

Artikel 2

1. Transacties in effecten kunnen worden bewerkstelligd door middel van een VPV Beleggersgirorekening: door het openen van een VPV Beleggersgirorekening kunnen door de rekeninghouder vorderingen op Stichting Beleggersgiro worden verkregen luidende in geld en/of effecten. De op een VPV Beleggersgirorekening geadmineistreerde vorderingen zijn verplichtingen van Stichting Beleggersgiro jegens een rekeninghouder.

2. De vorderingen van een rekeninghouder jegens Stichting Beleggersgiro worden verkregen door storting van gelden op de centrale bankrekening. Na ontvangst van gelden op de centrale bankrekening zullen deze, overeenkomstig dit reglement en de fondsvoorwaarden, door Stichting Beleggersgiro worden aangewend voor de aankoop van effecten.
 3. De effecten worden door Stichting Beleggersgiro op eigen naam, ten behoeve van de gezamenlijke rekeninghouders geadmineistreerd. Stichting Beleggersgiro is niet verplicht tot individualisering van de door haar geadmineistreerde effecten per rekeninghouder.
 4. Stichting Beleggersgiro zal steeds een zodanig aantal effecten administreren als overeenkomt met het totaal van alle op de VPV Beleggersgirorekeningen geadmineistreerde vorderingen van de rekeninghouders met betrekking tot de effecten. In voorkomende gevallen kan in de totaalstelling afronding plaatsvinden naar boven tot een heel effect.
 5. Op de VPV Beleggersgirorekening worden de vorderingen van een rekeninghouder met betrekking tot de effecten tot in vier (4) decimalen nauwkeurig geadmineistreerd, waarbij het getal voor de komma een vordering in effecten vertegenwoordigt, en het getal achter de komma een vordering in geld, waarvan de waarde wordt bepaald door de koers van het desbetreffende effect.
 6. De voor- en nadelen welke voortvloeien uit of verband houden met de door Stichting Beleggersgiro geadmineistreerde effecten komen ten goede aan c.q. ten laste van de rekeninghouder, zodat Stichting Beleggersgiro ter zake van de door haar geadmineistreerde effecten geen enkel economisch of commercieel risico loopt.
1. Een VPV Beleggersgirorekening wordt geopend op naam van de rekeninghouder na ontvangst door Stichting Beleggersgiro van een door de (gegadigde) rekeninghouder compleet ingevuld en rechtsgeldig ondertekend registratieformulier en de daarbij behorende bijlagen ter voldoening aan de door de wet, in het bijzonder: de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, gestelde eisen.
 2. Stichting Beleggersgiro zal een registratieformulier niet in behandeling nemen indien dit niet of niet volledig is ingevuld of ondertekend of indien de daarbij behorende bijlagen ontbreken.
 3. Na het openen van de VPV Beleggersgirorekening zal daarvan schriftelijk (of via enig ander door VPV opengesteld communicatiekanaal) kennis worden gegeven aan de rekeninghouder. Daarna kan door de rekeninghouder over worden gegaan tot storting van gelden op de centrale rekening met inachtneming van dit reglement.
 4. De VPV Beleggersgirorekening wordt op naam gesteld van één of meer personen. Wordt een VPV Beleggersgirorekening op naam gesteld van meerdere personen dan:
 - a. dienen deze natuurlijke personen meerderjarig te zijn, tenzij met inachtneming van wet en dit reglement VPV ermee akkoord gaat dat een van deze personen minderjarig is;
 - b. is ieder van hen volledig bevoegd om over de VPV Beleggersgirorekening te beschikken met dien ten verstande dat opheffing van de VPV Beleggersgirorekening en wijzigingen in de tenaamstelling van de VPV Beleggersgirorekening slechts kunnen geschieden met instemming van allen;
 - c. is Stichting Beleggersgiro te allen tijde bevoegd doch niet verplicht de opdracht(en) van één van hen uit te voeren;
 - d. zijn zij gezamenlijk gerechtigd tot het saldo van de VPV Beleggersgirorekening en is ieder van hen jegens Stichting Beleggersgiro hoofdelijk

Openen van een VPV Beleggersgirorekening

Artikel 3

aansprakelijk voor al hetgeen Stichting Beleggersgiro ter zake van de VPV Beleggersgirorekening van één van hen te vorderen mocht hebben;

- e. vrijwaart ieder van hen VPV, elk van de fondsen alsmede Stichting Beleggersgiro tegen alle aanspraken die worden ingesteld door wie dan ook met betrekking tot de VPV Beleggersgirorekening als gevolg van de afgifte van effecten of de betaling van enig bedrag of van iedere andere handeling verricht in opdracht van één van hen.

De gezamenlijke rekeninghouders zullen aan Stichting Beleggersgiro één adres en één al dan niet gezamenlijke tegenrekening opgeven.

- 5. De rekeninghouder kan een schriftelijke volmacht geven aan één of meerdere personen om zich jegens Stichting Beleggersgiro te doen vertegenwoordigen ten aanzien van de VPV Beleggersgirorekening.

Aankoop van effecten

Artikel 4

- 1. De rekeninghouder geeft opdracht tot aankoop van effecten door overmaking van het voor aankoop bestemde bedrag naar de centrale rekening onder vermelding van de naam van het betreffende fonds waarin hij wenst te participeren. Het volledige bedrag wordt voor de aankoop van effecten aangewend.
- 2. Een opdracht tot aankoop van effecten wordt uitgevoerd tegen het aanwezige tegoed op de VPV Beleggersgirorekening. De opdracht tot aankoop van effecten kan slechts door Stichting Beleggersgiro worden uitgevoerd indien duidelijk is vermeld voor welke effecten de opdracht tot aankoop is bedoeld. Op de website van VPV staan betalingsinstructies voor het geven van een opdracht tot aankoop van effecten. Voornoemde betalingsinstructies zijn daarnaast als bijlage bij de gedrukte versie van dit reglement gevoegd.

- 3. Alle stortingen op de centrale bankrekening door een rekeninghouder dienen te worden verricht vanaf de tegenrekening, tenzij, met inachtneming van wet en dit reglement Stichting Beleggersgiro, een storting vanaf een geldrekening op naam van andere dan de rekeninghouder bij een in Nederland gevestigde bank heeft geaccepteerd. De eerste storting bedraagt ten minste EUR 5.000 of een zoveel hoger bedrag als vermeld in de fondsvoorwaarden. Vervolgstortingen bedragen ten minste EUR 1.000 of een zoveel hoger bedrag als vermeld in de fondsvoorwaarden.
- 4. Voor de aankoop van effecten is de transactieprijs per effect van de waarderingsdag bepalend, mits deze opdracht en storting vóór de cut-off time (14.00 uur CET) zijn ontvangen. Een nadien ontvangen opdracht of storting zal worden verwerkt tegen de transactieprijs van de eerste daarop volgende waarderingsdag. De transactieprijs per effect wordt vastgesteld met inachtneming van de fondsvoorwaarden.
- 5. De effecten worden uiterlijk op de dag van de transactie op de VPV Beleggersgirorekening bijgeboekt. Voor de transactiekosten zij verwezen naar artikel 6 van dit reglement

Verkoop van effecten

Artikel 5

- 1. Opdrachten tot verkoop van effecten dienen schriftelijk (of via enig ander door VPV opengesteld communicatiekanaal) - voorzien van een handtekening - te worden gericht aan Stichting Beleggersgiro en luiden in effecten dan wel in euro's. Een opdracht tot verkoop van effecten wordt uitgevoerd tegen het aanwezige tegoed op de VPV Beleggersgirorekening. De opdracht tot verkoop kan slechts door Stichting Beleggersgiro worden uitgevoerd indien duidelijk is vermeld voor welke effecten de opdracht tot verkoop is bedoeld, alsmede het aantal effecten dan wel voor welk

bedrag de opdracht tot verkoop moet worden uitgevoerd.

2. Voor de verkoop van effecten is de transactieprijs per effect van de waarderingsdag bepalend, mits deze opdracht vóór de cut-off time (14.00 uur CET) is ontvangen. Een nadien ontvangen opdracht zal worden verwerkt tegen de transactieprijs van de eerste daarop volgende waarderingsdag. De transactieprijs per effect wordt vastgesteld met inachtneming van de fondsvoorwaarden.
3. De opbrengst bij verkoop wordt uiterlijk binnen 5 (vijf) werkdagen na de transactie op de tegenrekening bijgeboekt.

Transactiekosten

Artikel 6

1. De kosten van een aan- of verkoop van effecten bedragen 0,5% per transactie en komen ten goede aan Stichting Beleggersgiro als vergoeding voor het onderhouden van de VPV Beleggersgiro.
2. Bij een opdracht tot aankoop van effecten die tegelijk wordt opgegeven met een opdracht tot verkoop van effecten, worden deze kosten slechts éénmaal (bij de verkoopmutatie) in rekening gebracht.
3. De in artikel 6 lid 1 genoemde kosten bedragen maximaal € 250 per transactie.

Mutaties

Artikel 7

1. Na het openen van de VPV Beleggersgirorekening, ontvangst van de eerste storting op de centrale bankrekening en verwerking van de eerste transactie(s) ontvangt de rekeninghouder een schriftelijke transactiebevestiging (of de rekeninghouder ontvangt een transactiebevestiging via enig ander door VPV opengesteld communicatiekanaal).
2. Na elke mutatie op de VPV Beleggersgirorekening verstuurt Stichting Beleggersgirorekening binnen twee werkdagen een schriftelijke bevestiging van de

verrichte transactie aan de rekeninghouder (of de rekeninghouder ontvangt een transactiebevestiging via enig ander door VPV opengesteld communicatiekanaal).

3. De rekeninghouder die een vordering op Stichting Beleggersgiro heeft van meer dan EUR 100.000 ontvangt ieder kwartaal een portefeuille-overzicht.

Betalingen

Artikel 8

1. Betalingen aan de rekeninghouder geschieden op de tegenrekening. De kosten van overschrijving voor zover door derden in rekening gebracht komen ten laste van de rekeninghouder.
2. Op de VPV Beleggersgirorekeningen worden bijgeboekt alle door de fondsen in contanten en/of stockdividend uit te keren dividenden. Dividenden in contanten worden – na verrekening van de verschuldigde dividendbelasting – aangewend voor de aankoop van effecten in het desbetreffende fonds tegen de transactieprijs op de beursdag volgend op de dag van betaalbaarstelling. Hiervoor worden geen kosten in rekening gebracht.

Verbod overdracht, verpanding rekening

Artikel 9

Het is een rekeninghouder niet toegestaan zijn vorderingen op Stichting Beleggersgiro aan derden in eigendom over te dragen of te verpanden, behoudens voorafgaande schriftelijke toestemming van Stichting Beleggersgiro.

Uitlevering

Artikel 10

Een rekeninghouder kan, onder aftrek van 0,5% kosten schriftelijk (of via enig ander door VPV opengesteld communicatiekanaal) verzoeken om uitlevering van beursgenoteerde effecten die op naam van Stichting Beleggersgiro voor hem worden geadmistreerd onder vermelding van het bankrekeningnummer waarnaar de effecten kunnen worden overgeboekt.

Opheffing VPV Beleggersgirorekening

Artikel 11

1. De rekeninghouder kan te allen tijde door middel van een schriftelijke kennisgeving (of een kennisgeving via enig ander door VPV opengesteld communicatiekanaal) aan Stichting Beleggersgiro het saldo van de VPV Beleggersgirorekening opheffen. Naar keuze van de rekeninghouder vindt onder de in artikel 5 of 10 omschreven bepalingen een verkoop respectievelijk uitlevering van effecten plaats.
2. Een opdracht van de rekeninghouder strekkende tot verkoop van alle effecten die aan de vordering van de rekeninghouder ten grondslag liggen, geldt als een opheffing als bedoeld onder artikel 11.1.

Stemrecht

Artikel 12

Op verzoek van de rekeninghouder wordt hij in de gelegenheid gesteld om stemrecht uit te oefenen op de hem volgens zijn VPV Beleggersgirorekening toekomende effecten, mits dit verzoek schriftelijk (of via enig ander door VPV opengesteld communicatiekanaal) aan Stichting Beleggersgiro is gedaan binnen de voor de oproeping tot de desbetreffende vergadering van aandeelhouders of participanten gestelde termijn. Indien de rekeninghouder zelf geen gebruik maakt van het stemrecht dan zal het bestuur van Stichting Beleggersgiro het stemrecht uitoefenen.

Verslaggeving, informatieverstrekking en kennisgevingen

Artikel 13

De rekeninghouder is gerechtigd tot (inzage in) de verslaggeving en andere informatie ten aanzien van de fondsen die met inachtneming van de fondsvoorwaarden aan de houders van effecten wordt verstrekt. Kennisgevingen aan rekeninghouders

geschieden op de wijze zoals voorgeschreven in de fondsvoorwaarden voor houders van effecten.

Algemene voorwaarden VPV

Artikel 14

1. Op de relatie tussen VPV en een rekeninghouder zijn, voor zover bij dit reglement niet is afgeweken, mede van toepassing de Algemene Voorwaarden van VPV.
2. De tekst van de Algemene Voorwaarden van VPV luidt conform de Algemene Voorwaarden zoals door de Nederlandse Vereniging van Banken op 27 juli 2009 gedeponneerd ter griffie van de rechtbank te Amsterdam.

Wijzigingen

Artikel 15

1. VPV en Stichting Beleggersgiro zijn te allen tijde bevoegd dit reglement te wijzigen. De rekeninghouder wordt van een dergelijke wijziging in kennis gesteld met inachtneming van artikel 13.
2. Een wijziging in dit reglement die een vermindering van de rechten of zekerheden van rekeninghouders inhoudt of die lasten aan hen oplegt, kan niet tegen de rekeninghouders worden ingeroepen voordat drie maanden zijn verstreken na bekendmaking van de wijziging met inachtneming van artikel 13, gedurende welke periode de rekeninghouders tegen de gebruikelijke fondsvoorwaarden als voorzien in het dan geldende reglement kunnen uittreden.

Beëindiging

Artikel 16

Stichting Beleggersgiro is niet bevoegd haar activiteiten voortvloeiende uit dit reglement te beëindigen, behoudens voorafgaande, schriftelijke goedkeuring van VPV die zodanige goedkeuring uitsluitend onder bijzondere omstandigheden zal verlenen. Bij het verlenen van zodanige goedkeuring verplicht VPV zich de activiteiten van Stichting Beleggersgiro op adequate

wijze onder te brengen bij een soortgelijke rechtspersoon. De rekeninghouder wordt hiervan schriftelijk (of via enig ander door VPV opengesteld communicatiekanaal) op de hoogte gesteld. De rekeninghouder verleent bij voorbaat toestemming voor overname van hetgeen Stichting Beleggersgiro aan de rekeninghouder schuldig is.

Garantie

Artikel 17

VPV staat jegens de rekeninghouder garant voor de nakoming door Stichting Beleggersgiro van de verplichtingen die voor Stichting Beleggersgiro uit dit reglement voortvloeien.

Rechtskeuze en geschillen

Artikel 18

1. Dit reglement wordt beheerst door Nederlands recht.
2. In alle gevallen waarin dit reglement niet voorziet beslist Stichting Beleggersgiro (na overleg met VPV).
3. Geschillen welke uit of in verband met dit reglement mochten ontstaan, zullen worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Amsterdam.

Gouda, 1 april 2010