



Voorwaarden Persoonlijk pensioen

Online zelfstandig beleggen voor je oude dag

September 2022

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

Voorwaarden. Ze horen erbij

1. Dit zijn de voorwaarden van Persoonlijk pensioen 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. Deze voorwaarden zijn gebaseerd op de bestaande fiscale wet- en regelgeving. Wijzigingen in deze wet- en regelgeving kunnen tot gevolg hebben dat Persoonlijk pensioen een ander resultaat oplevert dan nu is voorzien. Wij aanvaarden hiervoor geen aansprakelijkheid.
3. Deze voorwaarden en de voorwaarden Beleggersgiro maken onderdeel uit van de overeenkomst Persoonlijk pensioen. Je kan de laatste versie van beide voorwaarden terugvinden op onze website www.asr.nl/persoonlijk-pensioen. Onderaan deze webpagina vind je een menu met 'Extra info en downloads'. Hierin zijn beide voorwaarden opgenomen.
4. Mocht er onverhoopt een verschil zijn tussen de voorwaarden en de overeenkomst, dan gelden de afspraken in de overeenkomst.
5. Voor of bij het afsluiten van de overeenkomst krijg je van ons alle voorwaarden en andere belangrijke documenten die op de overeenkomst van toepassing zijn digitaal. Wijzigen wij daarna de voorwaarden en de andere belangrijke documenten? Dan gelden die wijzigingen ook voor jou.

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

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 zijn een beleggingsonderneming die beleggingsorders van klanten ontvangt en doorgeeft.
2. Je sluit de overeenkomst met ons, ASR Vooruit B.V.
3. Wij staan onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten ('AFM'), postbus 11723, 1001 GS Amsterdam, 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 en financiële instrumenten voor klanten bewaren.
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

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

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 Persoonlijk pensioen kun je zelfstandig en fiscaal gunstig beleggen in beleggingsfondsen die worden beheerd door ASR Vermogensbeheer N.V.
4. Wij geven je informatie over de aangeboden beleggingsfondsen. Wij geven je geen beleggings- of fiscaal advies.
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 op 1 januari en 31 december van het afgelopen kalenderjaar,
 - b. de inleg op je rekening die je het afgelopen kalenderjaar op je rekening hebt gedaan,
 - c. de rendementsontwikkeling van je beleggingen over het afgelopen kalenderjaar en
 - d. 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.

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

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. Je kunt geen beleggingsrekening openen in de uitoefening van een beroep of een bedrijf.
 - 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. bij het openen van de rekening woonachtig zijn in Nederland;
 - e. bij het openen van de rekening alleen fiscaal inwoner zijn van Nederland; én
 - f. (aanvullend) pensioenvermogen opbouwen om een pensioentekort in de zin van de Wet IB te compenseren.
3. Wil je klant worden? Dan voeren wij een klantonderzoek uit. Als je dit niet wilt of niet door het klantenonderzoek komt, kun je geen klant van ons worden.
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. Heb je een beleggingsrekening en verhuis je naar het buitenland, word je als US Person aangemerkt of in een ander land dan Nederland belastingplichtig? Dan moet je dat zo snel mogelijk aan ons doorgeven. Je mag in dat geval geen nieuwe inleg meer doen op je beleggingsrekening. Een verhuizing of een buitenlandse belastingplicht kan voor ons reden zijn om de overeenkomst op te zeggen of om nadere voorwaarden te verbinden aan de overeenkomst. Dat hangt af van het land waar je naartoe verhuist of belastingplichtig wordt. Deel je dat ons niet mee? Dan vrijwaar je ons van schade die wij als gevolg hiervan mochten 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 onze dienstverlening en je begrijpt de risico's en kenmerken van beleggen in beleggingsfondsen.

Inhoud

Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

7. We toetsen je kennis en ervaring over onze dienstverlening en beleggen met een 'passendheidstoets'. Je moet de toets halen om klant te worden. Wij mogen zonder meer afgaan op de door jou gegeven antwoorden en informatie.
8. Voldoe jij niet aan hetgeen hierboven staat of kom je niet door ons klantonderzoek? Dan accepteren we je niet als klant.
9. Je kan per beleggingsrekening beleggen in één van de beleggingsfondsen die door ons worden aangeboden. Je mag de beleggingsrekening alleen gebruiken om te beleggen. Je mag je beleggingsrekening niet voor andere doeleinden gebruiken, bijvoorbeeld als spaarrekening. Als wij vermoeden dat je je hier niet aan houdt, dan mogen wij het saldo dat niet is belegd overboeken naar je tegenrekening. Wij zullen eerst contact met jou opnemen voor wij gebruik maken van ons recht om bedragen over te boeken naar je tegenrekening.
10. Je bepaalt zelf of onze beleggingsdienstverlening en beleggingen aansluiten bij je behoefte, je risicobereidheid en je (financiële) situatie. Wij geven je geen beleggingsadvies.
11. Wij beschouwen al onze klanten als niet-professionele belegger. Dit heeft tot gevolg dat je de maximale wettelijke 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.

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

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. Daarmee verklaar je ook 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 aangaan. Dan gaat ook de overeenkomst in. Zijn er dan nog geen beleggingsfondsen voor je aangekocht? Dan heb je het recht om de overeenkomst binnen veertien dagen na aanvang van de overeenkomst zonder opgaaf van reden en kosten te ontbinden. Wij boeken dan je inleg zo snel mogelijk terug naar je tegenrekening. Over deze inleg vergoeden wij geen rente. Let op wel op: ontbinding van de overeenkomst kan fiscale gevolgen voor je hebben.
2. Je gaat een overeenkomst met ons aan in eigen naam. Je kunt geen overeenkomst aangaan als vertegenwoordiger of voor rekening van een ander persoon.
3. Vanaf de ingangsdatum van de overeenkomst heb je toegang tot je beleggingsportaal. Alleen in deze online omgeving kan je jouw beleggingsrekening inzien, kun je orders geven en/of wijzigingen doorvoeren.
4. De einddatum van de overeenkomst is de door jou zelf gekozen datum waarop je een lijfrente-uitkering wenst aan te kopen. Die einddatum mag niet later zijn dan 31 december van het vijfde jaar na het jaar waarop je de AOW-leeftijd bereikt. Je kunt altijd tussentijds de overeenkomst opzeggen. Ook wij kunnen de overeenkomst tussentijds opzeggen. Meer hierover lees je in deze voorwaarden onder het kopje 'Wanneer stopt de overeenkomst?'

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening

Informatie over de beleggingsrekening

1. Je beleggingsrekening is een geblokkeerde rekening waarmee je, binnen je beschikbare fiscale ruimte, fiscaal gunstig aanvullend pensioen kunt opbouwen door te beleggen. De inleg en de opname van jouw tegoed op de beleggingsrekening is onderworpen aan de eisen en beperkingen van de Wet IB. De aanspraak op het tegoed kan op grond van deze beperkingen niet worden afgekocht, vervreemd, of prijsgegeven dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid zijn, behalve in gevallen waarin de Wet IB dit toestaat. Handelen in strijd met deze eisen of beperkingen kan gevolgen hebben voor de mogelijkheid om fiscaal gunstig aanvullend pensioen op te bouwen. Het is jouw verantwoordelijkheid om de grenzen van jouw fiscale mogelijkheden te bewaken en daarover zo nodig deskundig advies in te winnen. Wij geven hierover geen advies.
2. Het tegoed op de rekening mag alleen worden gebruikt om een lijfrente-uitkering aan te kopen en mag tussentijds niet worden opgenomen, tenzij de fiscale regels dit toestaan. Ook is overstappen mogelijk. Meer hierover lees je in deze voorwaarden onder het kopje 'Voor einddatum overstappen'.
3. Je mag zelf weten hoeveel geld je inlegt en wanneer, zolang het binnen je fiscale ruimte past. Wat de fiscale ruimte is, leggen wij uit op www.asr.nl/persoonlijk-pensioen. De maximale hoogte van de fiscale ruimte hangt af van je persoonlijke situatie en kan in de toekomst veranderen. Het is jouw verantwoordelijkheid om de juiste hoogte van de fiscale ruimte te berekenen en te bewaken. Wij doen dat niet.
4. Met je beleggingsrekening kan je eenmalig of periodiek beleggen in de via de rekening aangeboden beleggingsfondsen. Je kunt ook inleggen door het bij één of meerdere andere financiële ondernemingen opgebouwde lijfrentekapitaal over te laten boeken naar ons, ook wel bekend als 'waardeoverdracht'.

Inhoud

Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

5. Je kunt één tegenrekening koppelen aan je beleggingsrekening. Dit mag geen zakelijke rekening zijn. Alleen vanaf deze tegenrekening kan je inleggen op je beleggingsrekening. Alle betalingen van en naar je beleggingsrekening verlopen via deze tegenrekening. Als op het moment van uitkering of betaling door ons geen (actieve) tegenrekening van jou bekend is, mogen wij het aan jou verschuldigde bedrag overboeken naar de Consignatiekas. Wij zullen eerst contact met jou opnemen voor wij gebruik maken van ons recht om bedragen over te boeken naar de Consignatiekas.
6. Je mag niet rood staan op je beleggingsrekening. Is je tegoed om wat voor reden negatief? Dan moet je direct het tekort aanvullen. Bij een negatief opgebouwd vermogen brengen wij een wettelijke rente voor consumententransacties in rekening en daarnaast rekenen wij ook, wanneer van toepassing, incassokosten.
7. Je kan je rekening niet overdragen of je tegenwoordige en toekomstige aanspraken op het tegoed verpanden aan anderen dan aan ons. Deze bepaling heeft goederenrechtelijke werking (en werkt dus tegenover iedereen ook als die niet betrokken zijn bij de overeenkomst).
8. Je kunt meerdere beleggingsrekeningen hebben.
9. Je kunt geen stemrecht verbonden aan een beleggingsfonds uitoefenen.
10. Je kunt geen deelnemingsrechten in een beleggingsfonds overhevelen naar een andere aanbieder van beleggingsrekeningen.

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

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 door jou 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 in het oude beleggingsfonds. Daarna geven we een aankoopopdracht voor het kopen van beleggingen in het nieuw gekozen beleggingsfonds. Op het moment dat de verkoopopdracht wordt uitgevoerd, is de koers waartegen de beleggingen worden verkocht nog niet bekend. Na afronding van de verkoop van de beleggingen is duidelijk wat de werkelijke opbrengst is. Met de opbrengst kopen we dan beleggingen in het nieuwe beleggingsfonds aan.
5. 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.
6. 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.

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

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 word je door ons in de gelegenheid gesteld te wisselen naar een ander beleggingsfonds. Als je ons niet of niet tijdig de opdracht geeft om te wisselen van beleggingsfonds, dan verkopen wij je beleggingen in het betreffende beleggingsfonds. Dat doen wij de laatste handelsdag waarop het mogelijk is te beleggen in dat beleggingsfonds. Je hebt dan de mogelijkheid om de gehele verkoopopbrengst van de beleggingen kosteloos over te boeken naar een soortgelijk lijfrente-opbouwproduct bij een andere financiële onderneming ('overstappen') of om een lijfrente-uitkering op jouw naam aan te kopen. Uiterlijk de laatste handelsdag waarop de mogelijkheid om te beleggen in dat beleggingsfonds door ons wordt aangeboden, moet jij een keuze doorgeven. Hebben wij geen keuze van jou ontvangen? Dan verkopen wij de beleggingen. De verkoopopbrengst wordt dan, na aftrek van kosten en onder inhouding van de maximale fiscale claim waarvoor wij aansprakelijk kunnen worden gesteld, door ons overgeboekt naar je tegenrekening. Hiervoor zijn door ons geen kosten of andere vergoedingen aan jou verschuldigd. Zodra de verkoopopbrengst is overgeboekt, sluiten wij je rekening.

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 aankooporder. Dit betekent dat voor iedere order die je doorgeeft een minimum- en/of maximumbedrag geldt. Je kunt deze bedragen terugvinden op www.asr.nl/persoonlijk-pensioen.
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 www.asr.nl.
5. Je krijgt informatie over iedere beleggingsorder die is uitgevoerd. Dat kan een aankoop of een verkoop van een belegging zijn. Deze informatie is terug te vinden in je beleggingsportaal onder 'Transacties'.

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

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 voor aankoop 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 incasso stoppen.
 - c. Een éénmalige verkoop van beleggingen. Je mag het volledige opgebouwde vermogen overboeken naar een soortgelijk lijfrente-opbouwproduct bij een andere financiële onderneming of gebruiken om een lijfrente-uitkering op jouw naam aan te kopen. Zodra het opgebouwde vermogen is overgeboekt, sluiten wij je rekening.
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 te verrekenen. Dit betekent dat soms meer beleggingen moeten worden verkocht dan het aantal beleggingen dat is aangekocht met de incasso. Dit komt door een mogelijke daling in waarde van die beleggingen en de aan- en verkoopkosten. Aan een stornering kunnen fiscale gevolgen voor je verbonden zijn.

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

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 klopt deze informatie niet? 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 dividend wordt uitgekeerd, wordt je dividend automatisch herbelegd.

1. Sommige beleggingsfondsen keren dividend uit. Het uitkeren van dividend verschilt per beleggingsfonds.
2. Als een beleggingsfonds waarin jij belegt dividend uitkeert, wordt het dividend gebruikt voor de aankoop van nieuwe beleggingen in dat beleggingsfonds.
3. Het is niet mogelijk om dividend uit te laten keren op je tegenrekening.
4. Meer informatie over het dividendbeleid van de fondsbeheerder vind je in de prospectus van het beleggingsfonds waar je in belegt.

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

Als je gaat scheiden

1. Een echtscheiding kan betekenen dat je ex-partner recht heeft op (een deel van) de waarde van je tegoed. Als blijkt dat je ex-partner recht heeft op een deel van je tegoed, kan je een verzoek indienen voor het verdelen van het tegoed tussen jou en je ex-partner. Jij en je ex-partner moeten daarvoor samen een verzoek indienen. Wij kunnen het tegoed pas verdelen nadat wij een kopie van de benodigde bewijsstukken hebben ontvangen en gecontroleerd.
2. Om (een deel van) de waarde van je tegoed aan je ex-partner over te kunnen dragen, moet je ex-partner een geblokkeerde beleggingsrekening bij ons openen. Na opening van de beleggings-rekening verkopen wij het deel dat jouw ex-partner toekomt en boeken wij de verkoopopbrengst naar de beleggingsrekening op naam van je ex-partner. Als je ex-partner de verkoopopbrengst wil laten overboeken naar een soortgelijk lijfrente-opbouwproduct bij een andere financiële onderneming, dan gelden dezelfde regels als voor het 'voor de einddatum overstappen'.

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

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 de verkoopopbrengst uitkeren aan hen.

1. Je nabestaanden kunnen ons informeren over je overlijden door contact op te nemen met de Nabestaandendesk via 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. Je erfgenamen mogen hun aandeel in het tegoed op de rekening alleen gebruiken om een nabestaandenlijfrente bij een financiële onderneming aan te kopen. Dit moet ieder van de erfgenamen uiterlijk doen op 31 december van het tweede kalenderjaar ná het jaar waarin je bent overleden.
4. Om vast te kunnen stellen wie je erfgenamen zijn willen wij van hen een verklaring van erfrecht ontvangen. Zodra we deze verklaring hebben ontvangen, kunnen we je beleggingen verkopen en de opbrengst uitkeren. Dit doen wij in overleg met de nabestaanden. Daarna wordt je beleggingsrekening gesloten. Wij zijn niet aansprakelijk voor schade als je nabestaanden je overlijden niet bij ons melden.
5. Je erfgenamen moeten binnen de gestelde termijn, uiterlijk op 31 december van het tweede kalenderjaar ná het jaar waarin je bent overleden, doorgeven wat er met het tegoed moet gebeuren. Als wij dan niets van je erfgenamen hebben vernomen, verkopen wij je beleggingen en sluiten wij je rekening. De verkoopopbrengst wordt dan, na aftrek van kosten en de maximale fiscale claim waarvoor wij aansprakelijk kunnen worden gesteld, in één keer uitgekeerd aan je erfgenamen. Als geen erfgenamen van jou bekend zijn, wordt het door ons verschuldigde bedrag overgedragen aan de Consignatiekas.
6. Je erfgenamen zijn gebonden aan de afspraken die we met jou hebben gemaakt en kunnen daarvan niet afwijken.
7. 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.
8. Een erfgenaam kan niet je beleggingsrekening overnemen.

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

Als je (ex-)partner overlijdt

Het overlijden van je (ex-)partner kan betekenen dat je het tegoed op je beleggingsrekening eerder moet gaan gebruiken om in je levensonderhoud te kunnen voorzien

1. Als je (ex-)partner overlijdt, mag je direct een nabestaandenlijfrente aankopen. Maar je kan de rekening ook laten doorlopen tot de einddatum.
2. Als je na het overlijden van je (ex-)partner besluit een nabestaandenlijfrente aan te kopen, moet de eerste uitkering hiervan uiterlijk zes maanden na het overlijden van je (ex-)partner plaatsvinden.
3. Je moet aantonen dat degene die overleden is, daadwerkelijk je (ex-)partner was. Als je contact met ons opneemt, laten wij weten welke informatie wij hiervoor nodig hebben.

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

Als je arbeidsongeschikt wordt

We hopen natuurlijk dat dit je nooit overkomt, maar mocht dit toch het geval zijn dan zijn er mogelijkheden om over de verkoopopbrengst of een deel daarvan te kunnen beschikken

1. Je kan als er sprake is van langdurige arbeidsongeschiktheid over een deel of je gehele tegoed beschikken na inhouding van een loonheffing maar zonder dat je hierover een boete (revisierente) moet betalen. Hieraan zijn wel voorwaarden verbonden.
2. Wil je in verband met langdurige arbeidsongeschiktheid over je tegoed beschikken, dan mag dat alleen zolang je nog niet je AOW-gerechtigde leeftijd hebt bereikt.
3. Het bedrag dat je zonder boete (revisierente) mag opnemen, is gemaximeerd. Het maximale bedrag wordt jaarlijks bepaald door de overheid. Informatie hierover kun je terugvinden op www.asr.nl/persoonlijk-pensioen.
4. Voordat wij de verkoopopbrengst van je tegoed aan je overmaken, willen we ter controle een verklaring van een arts ontvangen waarin staat dat de arbeidsongeschiktheid nog minimaal 12 maanden gaat duren en dat je niet in staat bent om je hoofdberoep uit te oefenen. Dit is het beroep waarmee je minstens 70% van je inkomen verdient. Zodra we deze verklaring hebben ontvangen, kunnen we je beleggingen verkopen en de opbrengst uitkeren.

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

Geldgebrek en beschermingsbewind

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

1. Veranderingen in je situatie moeten meteen aan ons worden doorgegeven. Dit is belangrijk voor de uitvoering van onze wettelijke verplichtingen en onze dienstverlening aan je. Dit geldt bijvoorbeeld als je onder curatele wordt gesteld, je vermogen onder bewind wordt gesteld, je in een wettelijke schuldsaneringsregeling komt, surseance van betaling krijgt of als je failliet gaat.
2. Voor ons gelden deze veranderingen pas als we door jou of door een ander hiervan op de hoogte zijn gebracht. Tot die tijd voeren we je orders nog gewoon uit. Zelfs nadat er al inschrijving van een curatele of het bewind in openbare registers heeft plaatsgevonden.
3. Zijn wij op de hoogte dat jij mogelijk in een van de bovenstaande situaties terechtkomt? Dan kunnen we beleggingsorders weigeren of daaraan nadere voorwaarden verbinden.
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.

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

Voor einddatum overstappen

1. Je mag vóór de einddatum van de overeenkomst het tegoed, na aftrek van kosten, overboeken naar een soortgelijk lijfrente-opbouwproduct op jouw naam bij een andere financiële onderneming. Dit wordt ook wel 'fiscale waardeoverdracht' genoemd.
2. Een verzoek om het tegoed over te boeken moet je ten minste 15 dagen vóór de gewenste datum van overboeking bij ons indienen. In je verzoek geef je duidelijk aan wanneer, naar welke financiële onderneming en welk rekeningnummer de verkoopopbrengst van het tegoed, na aftrek van kosten, moet worden overgeboekt.
3. In geval van een fiscale waardeoverdracht verwerken wij de overboeking pas als je voldoende hebt aangetoond dat het bij de andere financiële onderneming afgesloten lijfrente-opbouwproduct voldoet aan de voorwaarden uit afdeling 3.7 van de Wet IB. Ook moet de overnemende financiële onderneming verklaren ons vrijwaren voor de maximale fiscale claim waarvoor wij aansprakelijk kunnen worden gesteld. Na ontvangst en beoordeling van je verzoek verkopen wij na verwerking van nog eventuele lopende beleggingsorders al je beleggingen. Zodra de verkoopopbrengst na aftrek van kosten is overgeboekt, sluiten wij je rekening.

Fiscale regels

1. Bepaalde handelingen met de beleggingsrekening zijn fiscaal niet toegestaan en kunnen leiden tot belastingheffing en een boete van de Belastingdienst, ook als feitelijk niets wordt opgenomen. Er is onder andere sprake van een verboden handeling:
 - als je vóór de einddatum van de overeenkomst over (een deel van je) het tegoed beschikt, of de overeenkomst beëindigt voor een ander doel dan een fiscale waardeoverdracht, ook wel 'afkoop' genoemd, of de aankoop van een lijfrente-uitkering;
 - als je (een deel van) je tegoed prijsgeeft, schenkt of verpandt aan anderen dan ons of omzet in een niet-toegestane lijfrente- of verzekeringsvorm;
 - als je niet of niet op tijd na de einddatum van de overeenkomst je tegoed gebruikt voor de aankoop van een lijfrente-uitkering.

Inhoud

Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

2. Ingeval van een verboden handeling ben je inkomstenbelasting verschuldigd over je tegoed. Daarnaast kan de Belastingdienst je een boete in de vorm van revisierente in rekening brengen. De revisierente bedraagt doorgaans 20% van je tegoed. De financiële gevolgen van een verboden handeling komen geheel voor rekening van jou of je erfgenamen.
3. Als je ondanks de negatieve gevolgen bij een verboden handeling vóór de einddatum van de overeenkomst wil overgaan tot afkoop van (een deel van) je tegoed, moet je een verzoek hiervoor bij ons indienen. Aan dit verzoek kunnen wij voorwaarden stellen. Na ontvangst en beoordeling van het verzoek verkopen wij je beleggingen en sluiten je rekening. De verkoopopbrengst wordt, na aftrek van kosten en onder inhouding van een bedrag ter hoogte van de maximale fiscale claim waarvoor wij aansprakelijk kunnen worden gesteld, door ons overgeboekt naar je tegenrekening.
4. Als je iets anders doet of nalaat met de beleggingsrekening dat in strijd is met de fiscale regelgeving, kan de Belastingdienst ons aansprakelijk stellen. In elke situatie waarbij die aansprakelijkheid voor ons op grond van de wet ontstaat, houden wij daarom het maximale bedrag in dat je schuldig kan zijn aan de Belastingdienst. Als je aantoont, onder door ons te stellen voorwaarden, dat je dit bedrag zelf aan de Belastingdienst hebt betaald, keren wij dit bedrag aan je uit. Als je niet betaalt, en de Belastingdienst stelt ons inderdaad aansprakelijk, dan verrekenen wij het volledige bedrag dat de Belastingdienst bij ons in rekening brengt. Mocht er een tekort zijn, dan verhalen wij dit op je.
5. Wij zijn verplicht de Belastingdienst te informeren over wat er met de rekening gebeurt. Dit betekent ook dat wij de Belastingdienst informeren als de rekening niet meer aan de fiscale regels voldoet.
6. Wij voeren geen overboekingen uit die in strijd zouden zijn met de voorwaarden en/of de geldende wet- en regelgeving.

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

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 'Kenmerken en risico's van beleggen' kun je nogmaals nalezen op www.asr.nl/persoonlijk-pensioen. Onderaan deze webpagina vind je een menu met 'Extra info en downloads'. Daarin kun je alle belangrijke documenten 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 hierover mogelijk rente betalen. In dit geval loop je niet alleen het risico je inleg te verliezen maar er ook een schuld aan over te houden. Wij raden je daarom af om bij ons te beleggen met geleend geld.

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

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 onze beleggingsdienstverlening. 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 beleggingsfonds 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 beleggingsfonds. Je vindt dit prospectus op [asr.nl/service/fondsen-koersen](https://www.asr.nl/service/fondsen-koersen).
4. We mogen de kosten aanpassen. Ook de kosten van het beleggingsfonds kunnen wijzigen. Als de kosten veranderen laten we je dat minimaal 2 maanden van tevoren weten. Wijzigingen staan ook altijd op www.asr.nl/persoonlijk-pensioen.

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

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 een verwijtbare tekortkoming in de nakoming van onze verplichtingen.
2. Lijdt 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 waardeinstijging, koersstijging of winsten van de beleggingen.
4. Onze administratie biedt volledig bewijs tenzij jij tegenbewijs levert.
5. Wanneer de Stichting aansprakelijk is, lees je in de Voorwaarden Beleggersgiro.

Belangenconflicten

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

1. Wij dienen de belangen van jou te waarborgen en te voorkomen dat jij als klant nadeel ondervindt van een (mogelijk) belangenconflict. Daarom gelden voor ons en onze medewerkers regelingen en procedures om ervoor te zorgen dat belangenconflicten waar mogelijk worden voorkomen. En hebben wij maatregelen getroffen om mogelijke (gevolgen 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/persoonlijk-pensioen. Hierin lees je meer informatie.

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

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.
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 www.asr.nl/persoonlijk-pensioen. Onderaan deze webpagina vind je een menu met 'Extra info en downloads'. Daarin kun je alle belangrijke documenten terugvinden.

Zo communiceren wij

Wij communiceren volledig digitaal.

1. Wij communiceren met je in het Nederlands.
2. De beleggingsrekening 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 de 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 jouw rekening en risico.

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

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. In dat geval heb je dezelfde keuzemogelijkheden als wanneer je de overeenkomst opzegt. Geef je je keuze niet binnen die termijn aan ons door, dan verkopen wij je beleggingen en sluiten je rekening. De verkoopopbrengst wordt dan, na aftrek van kosten en onder inhouding van de maximale fiscale claim waarvoor wij aansprakelijk kunnen worden gesteld, door ons overgeboekt naar je tegenrekening. Hiervoor zijn door ons geen kosten of andere vergoedingen aan jou verschuldigd.
4. Indien uit hoofde van wet- en regelgeving aan bepaalde vereisten moet worden voldaan dan zijn de aanpassingen direct van toepassing 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 vernietigde bepaling benadert.

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

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, de 'passendheidstoets' en bijvoorbeeld informatie bij het ontvangen en verwerken van je beleggingsorders en informatie over de stand van zaken rondom jouw beleggingen.
3. Wij mogen telefoongesprekken en (elektronische) communicatie, denk aan chatgesprekken, met je opnemen en bewaren. Dit geldt ook voor communicatie die niet leidt 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 Belastingdienst. Ook kan het zijn dat de partijen die wij hebben ingeschakeld of partijen die financiële instrumenten 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.

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

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 de Stichting. 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 voor de uitvoering van orders van onze klanten.
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 tegen het risico van een faillissement van ons.
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 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 Beleggersgiro lees je hier meer over.

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

Beleggerscompensatiestelsel

1. Je kunt eventueel een beroep doen op het beleggerscompensatiestelsel. Dit kan wanneer wij niet meer 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.

Wanneer stopt de overeenkomst?

1. Je kunt de overeenkomst opzeggen. Dit kan op elk moment, om welke reden dan ook en zonder dat je rekening houdt met een opzegtermijn.
2. De einddatum van de overeenkomst is de door jou zelfgekozen datum waarop je een lijfrente-uitkering wenst aan te kopen. Die einddatum mag niet later zijn dan 31 december van het vijfde jaar na de dag waarop je de AOW-leeftijd bereikt. Het tegoed moet je op de einddatum gebruiken voor de aankoop van een lijfrente-uitkering.
3. Heb je op uiterlijk 31 december van het vijfde jaar na het jaar waarin je de AOW-gerechtigde leeftijd hebt bereikt geen lijfrente-uitkering aangekocht? Dan start de wettelijke termijn als bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001. Je hebt dan nog één jaar de tijd om een lijfrente-uitkering aan te kopen en de eerste uitkering te ontvangen. Je moet tijdig aan ons doorgeven wat er met het tegoed moet gebeuren. Als je dit niet doet, verkopen wij je beleggingen en sluiten wij je rekening. De verkoopopbrengst wordt vervolgens, na aftrek van kosten en de maximale fiscale claim waarvoor wij aansprakelijk kunnen worden gesteld, door ons overgeboekt naar je tegenrekening.
4. 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.

Inhoud

Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

5. Wordt de overeenkomst door jou of ons opgezegd? Dan stoppen wij met onze beleggingsdienstverlening aan jou. In dat geval heb je de keuze om:
 - het tegoed, na aftrek van kosten, [fiscaal geruisloos] over te boeken naar een soortgelijk lijfrente-opbouwproduct bij een andere financiële onderneming;
 - het tegoed, na aftrek van kosten, te gebruiken voor de aankoop van een lijfrente-uitkering bij een andere financiële onderneming; of
 - het tegoed, na aftrek van kosten en onder inhouding van de maximale fiscale claim waarvoor wij aansprakelijk kunnen worden gesteld, op te nemen voor een ander doel dan een fiscale waarde-overdracht of de aankoop van een lijfrente-uitkering.Maak je binnen de opzegtermijn geen keuze, dan verkopen wij je beleggingen en sluiten wij je rekening. De verkoopopbrengst wordt, na aftrek van kosten en onder inhouding van de maximale fiscale claim waarvoor wij aansprakelijk kunnen worden gesteld, door ons overgeboekt naar je tegenrekening.
6. In sommige situaties is er geen opzegtermijn van 3 maanden nodig en eindigt de overeenkomst meteen wanneer je:
 - a. komt te overlijden;
 - b. 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.
 - c. toestemming geeft aan een andere persoon om namens jou de beleggingsrekening te gebruiken.
 - d. informatie voor ons heeft verzwegen om je aanvraag juist te kunnen beoordelen.
7. Wij beëindigen de overeenkomst ook indien er binnen een periode van 90 dagen nadat jij de beleggingsrekening hebt geopend, geen inleg is ontvangen. Wij gaan er dan vanuit dat jij de rekening niet wilt gebruiken.
8. Ook mogen wij de overeenkomst beëindigen als de waarde van de beleggingen op de beleggersrekening meer dan 12 maanden zodanig laag is geweest dat voortzetting van de rekening bedrijfseconomisch niet verlangd kan worden. Je wordt vooraf geïnformeerd over de beëindiging.
9. Wij mogen daarnaast altijd het aanbieden van (alle of bepaalde) diensten die verbonden zijn aan de beleggingsrekening beëindigen.
10. Als de overeenkomst eindigt 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.

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

11. 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.
12. De bepalingen uit de overeenkomst en voorwaarden blijven voor zover relevant van toepassing totdat de beleggingsrekening is beëindigd.

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.
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.
4. Je kunt met je klacht ook direct 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, worden beslecht door de bevoegde rechter van de rechtbank Midden-Nederland.

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

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 Persoonlijk pensioen. 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

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 van de ASR Vooruit Mixfondsen ASR Vermogensbeheer N.V.

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.

Beleggingsfondsen

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).

Beleggingsorder

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

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

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.

Beleggingsrekening

Een lijfrente beleggingsrekening als bedoeld in artikel 3.126a van de Wet IB die wij op je naam openen in onze administratie ter uitvoering van transacties in beleggingsfondsen. Op deze rekening administreren wij je beleggingen. Deze rekening is gekoppeld aan een tegenrekening bij een door jou doorgegeven externe bank.

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 beleggingsorders worden uitgevoerd.

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.

Consignatiekas

De door het ministerie van Financiën beheerde consignatiekas als bedoeld in de Wet op de consignatie van gelden.

De Stichting

Dit is de Stichting ASR Vooruit Beleggersgiro, gevestigd in Utrecht. Het KvK-nummer is 41136326.

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

Dividend

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

Fiscale ruimte

Het maximale bedrag dat mag worden afgetrokken van het belastbaar inkomen in box 1 vanwege een pensioentekort en omvat zowel het maximum jaarlijkse bedrag (jaarruimte) als het gemaximeerde totaal van de ongebruikte jaarruimte van de afgelopen zeven kalenderjaren (reserveringsruimte).

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.

Lijfrente-opbouwproduct

Een financieel product of dienst waarmee fiscaal gunstig vermogen wordt opgebouwd voor aanvullend pensioen als bedoeld in artikel 3.126a en artikel 1.7 lid 1 onderdeel b Wet IB en waarmee op enig moment een lijfrente-uitkering wordt aangekocht.

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

Lijfrente-uitkering

Een periodieke uitkering als bedoeld in artikel 3.125 lid 1 onder a en c of 3.126a lid 4 onder a Wet IB die aan je wordt uitgekeerd door een verzekeraar, bank of beleggingsonderneming als aanvulling op pensioen.

Nabestaandenlijfrente

Een periodieke uitkering als bedoeld in artikel 3.125 lid 1 onder b of 3.126a lid 4 onder b Wet IB die aan je nabestaanden wordt uitgekeerd door een verzekeraar, bank of beleggingsonderneming als aanvulling op pensioen.

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 adres of telefoonnummer.

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 beleggingsfondsen 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. Deze tegenrekening moet een IBAN-rekening zijn, in euro's zijn en (mede) op jouw naam staan.

Inhoud	
Voorwaarden. Ze horen erbij	2
Wie zijn wij?	3
Wat doen wij voor je? En wat doen we niet?	4
Jouw overeenkomst met ons	7
Wat mag wel en wat mag niet met je beleggingsrekening	8
Als wij stoppen met een beleggingsfonds	11
Zo verwerken wij jouw beleggingsorders	11
Welke beleggingsorders kun jij geven?	12
Controleer de ontvangen informatie	13
Soms krijg je dividend	13
Als je gaat scheiden	14
Als je overlijdt	15
Als je (ex-)partner overlijdt	16
Als je arbeidsongeschikt wordt	17
Geldgebrek en beschermingsbewind	18
Voor einddatum overstappen	19
Fiscale regels	19
Beleggen brengt risico's met zich mee	21
Kosten	22
Wie is aansprakelijk bij schade?	23
Belangenconflicten	23
Dit is ons beleid bij het verwerken van jouw orders	24
Zo communiceren wij	24
Wij mogen de overeenkomst wijzigen	25
Gebruik van persoonsgegevens	26
Wie bewaart de beleggingen?	27
Beleggerscompensatiestelsel	28
Wanneer stopt de overeenkomst?	28
Heb je een klacht?	30
Rechtskeuze en bevoegde rechter	30
Begrippenlijst	31

Tegoed

De waarde van de (verkochte) beleggingen en, waar relevant, het bedrag dat op enig moment wordt aangehouden bij de Stichting.

U.S. person

Een natuurlijke persoon die Amerikaans staatsburger is, als inwoner van de Verenigde Staten van Amerika wordt beschouwd of daar belastingplichtig is.

Voorwaarden

Deze voorwaarden van Persoonlijk pensioen.

Wet IB

Wet op de inkomstenbelasting 2001 en de daarop gebaseerde regelgeving en voorschriften zoals van tijd tot tijd gewijzigd of aangevuld, of de regelingen die daarvoor in de plaats treden.

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.

α.s.r. Vooruit B.V.

Archimedeslaan 10

3584 BA Utrecht

www.asr.nl

ASR Vooruit B.V., K.v.K. 80993664 Utrecht

58097_0623