

Beleggingsrekening

Voorwaarden

Inhoudsopgave

1. Voorwaarden: goed om te lezen	3
2. Hoe werkt uw beleggingsrekening?	3
2.1 Wat is de Beleggingsrekening?	3
2.2 U bent zelf verantwoordelijk voor uw beleggingen	3
2.3 Wat bedoelen wij met tegenrekening?	3
2.4 Waarin kunt u beleggen?	3
2.5 Hoe doet u aan- en verkopen?	4
2.6 Wat doet u als u denkt dat er iets niet klopt?	4
2.7 Wij voeren uw beleggingsopdrachten uit volgens ons Orderuitvoeringsbeleid	4
2.8 U mag uw beleggingsrekening niet verpanden	4
2.9 De regels bij een 'en/of' Beleggingsrekening	4
2.10 Kunt u meer dan 1 Beleggingsrekening openen?	4
3. Hoe komt u aan informatie over uw beleggingsrekening?	5
3.1 Wat ziet u in Mijn Centraal Beheer en de app?	5
3.2 U ontvangt de informatie over uw beleggingsrekening digitaal	5
3.3 In welke taal communiceren wij met elkaar?	5
3.4. Hoe vaak krijgt u een overzicht van uw beleggingsrekening?	5
4. Veranderingen doorgeven	5
4.1 Welke veranderingen geeft u altijd door?	5
4.2 Als u US person bent of wordt, mag u niet bij ons beleggen	5
5. Hoe zorgen u en wij voor de veiligheid?	6
5.1 Controleer regelmatig uw beleggingsrekening	6
5.2 Houd uw inloggegevens van uw beleggingsrekening veilig	6
5.3 Wij mogen uw rekening blokkeren als uw beleggingsrekening niet veilig is	6

6. Zijn uw beleggingen veilig bij Centraal Beheer als er iets misgaat?	6
6.1 Uw beleggingen bij Centraal Beheer zijn beschermd via het beleggerscompensatiestelsel	6
6.2 Geld op uw beleggingsrekening is beschermd via het depositogarantiestelsel	7
7. Onze regels bij belangenconflicten	7
8. Wij kunnen onze afspraken met u veranderen	7
8.1 Wij mogen altijd onze afspraken met u veranderen	7
8.2 Wanneer gaat de verandering in?	7
8.3 Wat als u het niet eens met de verandering?	7
8.4 Wat als een wet nieuwe eisen stelt aan onze overeenkomst?	7
9. Uw beleggingsrekening stoppen	7
9.1 Wanneer mag u de beleggingsrekening stoppen?	7
9.2 Wanneer mogen wij de rekening stoppen?	8
9.3 Wat gebeurt er met uw lopende beleggingsopdracht wanneer uw beleggingsrekening stopt?	8
9.4 Hoe stopt u uw beleggingsrekening?	8
10. Wat gebeurt er bij overlijden?	8
11. Kosten bij uw beleggingsrekening	8
12. Heeft u een klacht?	9
12.1 Hoe geeft u een klacht door?	9
12.2 Wat als u het niet eens bent met onze reactie?	9
12.3 Kunt u ook naar de rechter?	9
12.4 Welk recht geldt voor de Beleggingsrekening?	9
13. Wanneer zijn wij (niet) aansprakelijk?	9
13.1 Waarvoor zijn wij niet aansprakelijk?	9
13.2 Welke voorwaarden gelden voor de Beleggingsrekening?	9
14. Ons Privacy Statement	9
15. Hoe voorkomen wij samen witwassen en terrorismefinanciering?	10
15.1 Aan welke wettelijke verplichting moet Centraal Beheer zich houden?	10
15.2 Waartoe bent u verplicht?	10
15.2 Waar moet u verder rekening mee houden?	10

1. Voorwaarden: goed om te lezen

U bent:

de rekeninghouder. De Beleggingsrekening staat op uw naam.

Wij zijn:

Achmea Bank N.V. Centraal Beheer is een handelsnaam van Achmea Bank N.V.

Centraal Beheer heeft een vergunning van:

De Nederlandsche Bank (DNB) en van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). DNB en AFM houden toezicht op alle financiële ondernemingen, dus ook op Centraal Beheer. Informatie over onze inschrijving in dit register staat op de website afm.nl en dnb.nl.

2. Hoe werkt uw beleggingsrekening?

2.1 Wat is de Beleggingsrekening?

U opent de Beleggingsrekening via internet. En u beheert uw beleggingsrekening via Mijn Centraal Beheer en de Centraal Beheer App. Op uw beleggingsrekening ziet u welke fondsen en hoeveel niet belegd geld u heeft. Uw beleggingsrekening heeft een eigen IBAN nummer met een beleggingsportefeuille. U ontvangt of betaalt geen rente op deze rekening.

2.2 U bent zelf verantwoordelijk voor uw beleggingen

U beslist zelf in welk(e) fonds(en) u belegt, wanneer en met hoeveel geld. U bent hier zelf verantwoordelijk voor. Centraal Beheer adviseert niet, u belegt op basis van 'execution only'. Dit betekent dat u zelfstandig belegt. Zonder dat wij u adviseren over uw beleggingen of de risico's daarvan.

2.3 Wat bedoelen wij met tegenrekening?

Om de Beleggingsrekening te openen moet u een tegenrekening hebben. De tegenrekening kan alleen een bankrekening zijn. En heeft de volgende 3 kenmerken:

1. De bankrekening is een particuliere betaalrekening.
2. De bankrekening staat op naam van dezelfde rekeninghouder(s) als van de Beleggingsrekening.
3. De bankrekening (IBAN) is een rekening bij een bank in Nederland. De bank heeft een vergunning van en staat onder toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB).

2.4 Waarin kunt u beleggen?

Bij Centraal Beheer belegt u alleen in beleggingsfondsen.

- Achmea Investment Management B.V. beheert deze fondsen.
- Het aanbod aan fondsen kan altijd wijzigen.

Op centraalbeheer.nl/beleggen/fondsen leest u uit welke fondsen u kan kiezen. En op centraalbeheer.nl/beleggen/voorwaarden-en-meer vindt u de Fondsvoorwaarden, het prospectus en de Essentiele-Informatiedocumenten van de fondsen.

2.5 Hoe doet u aan- en verkopen?

U koopt of verkoopt beleggingen via Mijn Centraal Beheer of de Centraal Beheer App. Of met een periodieke overboeking vanaf uw tegenrekening. In het Orderuitvoeringsbeleid staat hoe, waar en wanneer wij uw beleggingsopdrachten (orders) doorgeven en uit laten voeren.

- Wilt u aankopen? En doet u dit via Mijn Centraal Beheer of de app? Dan betaalt u uw aankoop via iDEAL, met geld van uw tegenrekening of met geld van uw RentePlús Rekening (de spaarrekening van Centraal Beheer).
- Wilt u periodiek beleggen? Dan stelt u eerst de Fondsverdelers in via Mijn Centraal Beheer of de app. Met de Fondsverdelers bepaalt u hoe u uw inleg over 1 of meer fondsen wilt verdelen. Daarna geeft u uw bank opdracht voor een periodieke overboeking vanaf uw tegenrekening.
- Wilt u verkopen? Dan ontvangt u de opbrengst van uw verkoop op uw tegenrekening of RentePlús Rekening. U kiest dat zelf.
- Wilt u stukken in het ene fonds omwisselen voor stukken in een ander fonds? Dit noemen we switchen. Een opdracht om te switchen is een verkoopopdracht en een aankoopopdracht in 1.

2.6 Wat doet u als u denkt dat er iets niet klopt?

Controleer altijd na afloop of uw opdracht is uitgevoerd zoals u heeft opgegeven. Klopt er iets niet? Dan moet u dat ons binnen 5 werkdagen laten weten. Wij kijken samen met u naar een oplossing. Maakten wij een fout? En heeft u daardoor financieel nadeel? Dan vergoeden wij het verschil tot maximaal 5 werkdagen.

2.7 Wij voeren uw beleggingsopdrachten uit volgens ons Orderuitvoeringsbeleid

Ons Orderuitvoeringsbeleid vindt u op centraalbeheer.nl/beleggen/voorwaarden-en-meer. Daarin staat precies hoe, waar en wanneer wij uw beleggingsopdrachten (orders) doorgeven en uit laten voeren.

2.8 U mag uw beleggingsrekening niet verpanden

Bijvoorbeeld als zekerheid voor geld dat u heeft geleend. Of voor een hypotheek.

2.9 De regels bij een 'en/of' Beleggingsrekening

- Beide rekeninghouders mogen de Beleggingsrekening gebruiken. En los van elkaar aanpassingen of beleggingsopdrachten doen. Wij controleren niet of de andere rekeninghouder dat goed vindt.
- De tegenrekening moet op dezelfde namen staan als de Beleggingsrekening.

2.10 Kunt u meer dan 1 Beleggingsrekening openen?

Ja. U mag maximaal 2 Beleggingsrekeningen openen.

3. Hoe komt u aan informatie over uw beleggingsrekening?

3.1 Wat ziet u in Mijn Centraal Beheer en de app?

U krijgt toegang tot uw beleggingsrekening via Mijn Centraal Beheer en de Centraal Beheer App.

Daar ziet u onder andere:

- In welke fondsen u belegt
- De waarde en de koersen van uw fondsen
- Uw rendement
- Uw aan- en verkopen
- Uw jaaroverzicht
- Uw overeenkomst en een verwijzing naar belangrijke aanvullende documenten.

3.2 U ontvangt de informatie over uw beleggingsrekening digitaal

Door het openen van de Beleggingsrekening geeft u ons toestemming om informatie digitaal aan u te versturen. Bijvoorbeeld per e-mail. Of via Mijn Centraal Beheer en de Centraal Beheer App. Sommige informatie sturen wij per post.

3.3 In welke taal communiceren wij met elkaar?

Alleen in het Nederlands. Dat geldt voor alle communicatie. Zoals brieven, e-mails en telefoongesprekken.

3.4 Hoe vaak krijgt u een overzicht van uw beleggingsrekening?

- U krijgt aan het begin van elk jaar een digitaal jaaroverzicht voor uw belastingaangifte.
- Via de Centraal Beheer App en Mijn Centraal Beheer heeft u 24 uur per dag inzicht in uw gegevens en beleggingen.

4. Veranderingen doorgeven

Veranderingen in uw persoonlijke gegevens zijn belangrijk. Geef die veranderingen zo snel mogelijk aan ons door.

4.1 Welke veranderingen geeft u altijd door?

- Een wijziging in uw persoonlijke gegevens, bijvoorbeeld uw achternaam
- Een adreswijziging of wijziging van uw contactgegevens (bijvoorbeeld e-mailadres of telefoonnummer).
- Een wijziging van uw tegenrekening. De naam die hoort bij de nieuwe tegenrekening moet hetzelfde zijn als de naam die hoort bij uw beleggingsrekening.

De meeste aanpassingen geeft u online door. Via Mijn Centraal Beheer of de app.

Op centraalbeheer.nl/klantenservice leest u meer over het doorgeven van veranderingen.

4.2 Als u US person bent of wordt, mag u niet bij ons beleggen

U geeft het direct aan ons door als u US person wordt. U doet dat via het [formulier fiscaal inwonerschap](#). Wij stoppen dan uw beleggingsrekening. En verkopen uw beleggingen. De opbrengst daarvan maken we over naar uw tegenrekening. Op centraalbeheer.nl/financiele-diensten/belastingplicht leest u wanneer u een US person bent.

5. Hoe zorgen u en wij voor de veiligheid?

5.1 Controleer regelmatig uw beleggingsrekening

- Controleer uw beleggingsrekening na iedere beleggingsopdracht. En meldt het ons binnen 5 werkdagen als er iets niet klopt (zie ook artikel 2.6 van deze voorwaarden).
- Controleert uw beleggingsrekening minstens 1 keer per maand. Ook als u geen opdrachten deed.

5.2 Houd uw inloggegevens van uw beleggingsrekening veilig

- Houd uw inloggegevens geheim.
- Kies een wachtwoord dat niet gemakkelijk te raden is.
- Geef uw wachtwoord en gebruikersnaam nooit door aan een ander. Ook niet aan Centraal Beheer. Wij vragen hier nooit naar.
- Zorg dat niemand meekijkt als u uw wachtwoord en gebruikersnaam gebruikt.
- Meld het ons direct als een ander uw wachtwoord of gebruikersnaam heeft.
- Verander uw wachtwoord regelmatig. Dat doet u via Mijn Centraal Beheer.
- Zorg ervoor dat uw apparatuur goed beveiligd en altijd up-to-date is.

5.3 Wij mogen uw rekening blokkeren als uw beleggingsrekening niet veilig is

Wij mogen uw beleggingsrekening blokkeren als wij denken of als u denkt dat:

- Uw rekening niet meer goed beveiligd is.
- U of iemand anders de rekening niet gebruikt volgens deze voorwaarden.
- Iemand u of ons probeert op te lichten.

Wij mogen uw beleggingsrekening blokkeren totdat wij voldoende zekerheid hebben dat er niets meer mis is met (het gebruik van) uw rekening. Of totdat het probleem is opgelost.

6. Zijn uw beleggingen veilig bij Centraal Beheer als er iets misgaat?

Ondernemingen die beleggingsdiensten verlenen, moeten volgens de wet hun eigen vermogen gescheiden houden van het belegde vermogen van klanten. Gaat er iets ernstig mis, bijvoorbeeld door een faillissement en fraude en/of mismanagement? Dan staan de beleggingen van klanten veilig in een apart potje. Maar als de vermogens in zo'n soort situatie niet goed gescheiden zijn, kan de onderneming het belegd vermogen van klanten meesleuren. Om beleggers voor dat verlies te compenseren, is er de Beleggerscompensatie.

Geld dat nog niet belegd is, valt onder het depositogarantiestelsel.

6.1 Uw beleggingen bij Centraal Beheer zijn beschermd via het beleggerscompensatiestelsel

De Beleggerscompensatie biedt de garantie dat u de waarde van uw beleggingen terugkrijgt tot maximaal € 20.000,- per persoon. En per onderneming als er bij Achmea Bank iets ernstig misgaat.

Meer informatie hierover vindt u op dnb.nl/betrouwbare-financiele-sector/beleggerscompensatie/.

6.2 Geld op uw beleggingsrekening is beschermd via het depositogarantiestelsel

Achmea Bank N.V. heeft een bankvergunning van DNB. Geld op uw beleggingsrekening (IBAN nummer) dat niet is belegd, valt onder het depositogarantiestelsel. Via DNB is er een garantie tot € 100.000,- per rekeninghouder. Deze garantie geldt niet per rekening maar voor uw totale tegoed bij alle merken van Achmea Bank N.V. samen. Dus ook voor uw spaarrekening(en) bij ons.

Meer informatie over het depositogarantiestelsel vindt u op centraalbeheer.nl/sparen/depositogarantiestelsel.

7. Onze regels bij belangenconflicten

Wij hebben een beleid belangenconflicten met procedures en maatregelen voor het voorkomen van en het omgaan met belangenconflicten tussen ons en onze klanten. Of tussen rekeninghouders met elkaar. Ook hebben wij regels als er toch een belangenconflict is.

8. Wij kunnen onze afspraken met u veranderen

8.1 Wij mogen altijd onze afspraken met u veranderen

Bijvoorbeeld deze Voorwaarden Beleggingsrekening of hoe wij beleggingsopdrachten (laten) uitvoeren (Orderuitvoeringsbeleid). Wij geven een verandering door via een e-mail.

8.2 Wanneer gaat de verandering in?

De verandering gaat meteen in. Of op een andere datum die wij kiezen. Die datum is nooit in het verleden. Kan de verandering nadelig zijn voor u? Dan gaat de verandering pas in 30 dagen nadat wij u hebben geïnformeerd over de verandering.

8.3 Wat als u het niet eens met de verandering?

Dan kunt u uw beleggingsrekening stoppen. Hoe u uw rekening stopt, leest u op centraalbeheer.nl/beleggen/rekening-opzeggen.

8.4 Wat als een wet nieuwe eisen stelt aan onze overeenkomst?

Als een wet nieuwe eisen stelt aan onze overeenkomst of dienstverlening waardoor de overeenkomst met ons moet veranderen, dan voeren wij die verandering door. Daarvoor hebben wij van niemand toestemming nodig. Wij informeren u over de verandering en wanneer die ingaat.

9. Uw beleggingsrekening stoppen

9.1 Wanneer mag u de beleggingsrekening stoppen?

U kunt uw beleggingsrekening stoppen wanneer u wilt. U hoeft ons de reden niet te vertellen.

- Eventuele kosten en koersverlies zijn voor uw eigen rekening.
- Heeft u een rekening die nog op 2 namen staat? Dan kunnen beide rekeninghouders de rekening stoppen.

9.2 Wanneer mogen wij de rekening stoppen?

- Als u uw verplichtingen niet nakomt of u niet langer aan onze voorwaarden voldoet.
- Als wij een dringende reden hebben. Bijvoorbeeld bij (een poging tot) fraude, witwassen of misbruik van de rekening.
- Als u U.S. person wordt.
- Als u naar het buitenland verhuist.
- Als op de beleggingsrekening langer dan één kalenderjaar geen beleggingen worden gehouden.

Eventuele kosten en koersverlies door het stoppen van uw beleggingsrekening zijn voor uw eigen rekening.

9.3 Wat gebeurt er met uw lopende beleggingsopdracht wanneer uw beleggingsrekening stopt?

Is er nog een beleggingsopdracht in behandeling? Dan ronden we die eerst af.

9.4 Hoe stopt u uw beleggingsrekening?

U verkoopt eerst alle beleggingen. De opbrengst van de verkoop ontvangt u op uw tegenrekening of RentePlus Rekening. Daarna laat u ons via e-mail weten dat u uw beleggingsrekening wilt beëindigen.

Meer informatie over het stoppen van uw beleggingsrekening vindt u op centraalbeheer.nl/beleggen/rekening-opzeggen.

10. Wat gebeurt er bij overlijden?

- Het overlijden van een rekeninghouder moet zo snel mogelijk aan ons worden doorgegeven.
- Is er 1 rekeninghouder? Dan blokkeren wij de Beleggingsrekening. Wij accepteren dan geen beleggingsopdrachten meer. Zijn er 2 rekeninghouders? Dan kan de andere rekeninghouder de Beleggingsrekening blijven gebruiken. Wij kunnen de tenaamstelling van de Beleggingsrekening aanpassen.

11. Kosten bij uw beleggingsrekening

Wat u aan kosten betaalt, en hoe u deze kosten betaalt, leest u op centraalbeheer.nl/beleggen/kosten.

- Wij mogen de kosten op ieder moment wijzigen.

Verhogen wij onze kosten? Dan gaat de verhoging pas na 30 dagen in. U kunt uw beleggingsrekening dan nog stoppen als het u het niet eens bent met de verhoging.



Let op: de fondsaanbieder rekent ook kosten. Lees daarvoor het prospectus. Het prospectus vindt u op centraalbeheer.nl/beleggen/voorwaarden-en-meer.

12. Heeft u een klacht?

12.1 Hoe geeft u een klacht door?

U geeft uw klacht door via centraalbeheer.nl.

Of

U stuurt een brief naar:

Centraal Beheer

Afdeling Klachtenmanagement

Postbus 9150

7300 HZ Apeldoorn

12.2 Wat als u het niet eens bent met onze reactie?

Dan vraagt u ons om een herbeoordeling van uw klacht. Wij nemen uw klacht dan opnieuw in behandeling.

Bent u het niet eens met onze reactie daarop? Dan kunt u binnen 3 maanden uw klacht sturen naar het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. U kunt de klacht ook sturen via kifid.nl.

12.3 Kunt u ook naar de rechter?

Wilt u niet naar het KiFiD? Of bent u het niet eens met de reactie van het KiFiD? Dan kunt u naar de rechter. U gaat dan naar een rechter in Nederland.

12.4 Welk recht geldt voor de Beleggingsrekening?

Het Nederlands recht.

13. Wanneer zijn wij (niet) aansprakelijk?

13.1 Waarvoor zijn wij niet aansprakelijk?

- Eventueel koersverlies. Dit is voor uw eigen rekening en risico.
- Als uw onzorgvuldig omgaat met uw beleggingsrekening. En deze niet goed beveiligd. Zie artikel 5 van deze voorwaarden.
- Bij negatieve fiscale gevolgen van uw beleggingen of uw beleggingsrekening.
- Als onze website, de Centraal Beheer App of Mijn Centraal Beheer niet werkt.
- Voor storingen of andere problemen met internet of andere communicatieverbindingen.
- Voor schade als gevolg van verkeerde informatie over uw beleggingen of uw beleggingsrekening.
- Als wij een opdracht niet of te laat uitvoeren.

13.2 Welke voorwaarden gelden voor de Beleggingsrekening?

- Deze voorwaarden: de Voorwaarden Beleggingsrekening.
- De Algemene Bankvoorwaarden. U vindt deze voorwaarden op centraalbeheer.nl/beleggen/voorwaarden-en-meer.

14. Ons Privacy Statement

In ons Privacy Statement staat alles over het gebruik van uw (persoons)gegevens. U leest het op centraalbeheer.nl/privacy. Er staat bijvoorbeeld in waarvoor wij uw persoonsgegevens verwerken. Hoe wij omgaan met uw privacy. En wat uw rechten zijn. Ook leest erin wanneer u bezwaar kunt maken tegen verwerking van uw gegevens.

15. Hoe voorkomen wij samen witwassen en terrorismefinanciering?

15.1 Aan welke wettelijke verplichting moet Centraal Beheer zich houden?

Centraal Beheer moet zich houden aan de wettelijke verplichtingen uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren terrorisme (Wwft) en de Sanctiewet (Sw). Wij verlenen geen diensten (meer) als dit in strijd is met de Wwft of Sw. Of zolang niet voldaan wordt aan de Wwft of Sw.

15.2 Waartoe bent u verplicht?

U bent verplicht mee te werken om ons in staat te stellen de wettelijke verplichtingen uit de Wwft en Sw na te komen.

- Dit betekent dat u de door ons gewenste informatie (waaronder het beantwoorden van vragen voor het vaststellen en verifiëren van uw identiteit en de herkomst van uw geld) of documentatie moet aanleveren.
- Bij het uitblijven van uw antwoorden of documentatie (bijvoorbeeld (her)identificatie of herkomst van uw geld) mogen wij de Beleggingsrekening stoppen. Ook kunnen wij de Beleggingsrekening blokkeren of stoppen als u op een Sanctielijst staat. Eventuele kosten of koersverlies zijn voor uw rekening.

15.2 Waar moet u verder rekening mee houden?

Wij gaan zorgvuldig om met uw beleggingen. Voor de veiligheid van uw beleggingen kunnen wij extra controles doen bij een verkoop of aankoop. Bijvoorbeeld als de wet of onze zorgplicht dat vereist. Soms vragen we u dan om extra informatie.

Contact met Apeldoorn

Chat met ons

Dat kan eenvoudig via onze app.

Stuur een brief

Centraal Beheer, Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn

Bel 'Even Apeldoorn' (055) 579 8100

Dat kan van maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 18.00 uur en op zaterdag van 9.00 tot 16.30 uur. Wij helpen u graag verder.

[Centraalbeheer.nl](https://centraalbeheer.nl)