



Belangrijke informatie over uw beleggingsrekening E-Giro

Naast beleggingen aanhouden bij een bank kunt u ook een beleggingsrekening hebben bij een zogenaamde effectengiro. Wat is een effectengiro?

Efficiënt beleggen

Beleggen via een effectengiro is de meest efficiënte manier om transacties in onder meer beleggingsfondsen uit te voeren en de daaruit voortvloeiende posities te administreren. Door te beleggen via een effectengiro is het mogelijk in voor particulieren vaak onbereikbare fondsen te beleggen. De administratieve last wordt overgenomen door een vergunninghoudende partij en uw vermogen wordt gezamenlijk met dat van andere participanten belegd. Dat wil zeggen dat uw vermogen tezamen met het vermogen van andere participanten als één order rechtstreeks naar de betreffende fondsmanager worden gebracht. Eventuele instapdrempels kunnen zo eenvoudig worden overwonnen.

Via een effectengiro wordt naast een administratief voordeel ook een kostenvoordeel behaald ten opzichte van andere manieren van beleggen. Voor u als belegger betekent dit lagere kosten en dus een hoger netto rendement.

E-Giro

E-Giro is een afkorting van "effectengiro", en is de effectengiro-dienstverlening annex handelsnaam van The Index People B.V. te Haarlem. Index People is gespecialiseerd in het verlenen van beleggingsdiensten zoals vermogensbeheer en het verrichten van aan- en verkopen van financiële instrumenten voor derden. Index People beschikt hiertoe over de benodigde vergunning ex artikel 2:96 van de Wet op het financieel toezicht.

Bescherming van uw belangen

E-Giro zal de gelden en/of effecten behorend tot uw vermogen nooit in ontvangst of onder zich nemen. Conform de wettelijke voorschriften past E-Giro een strikte vermogensscheiding toe. Daartoe zijn de bedrijfsactiviteiten betreffende de administratie en het beheer van de beleggingsrekeningen ondergebracht binnen een juridisch separate entiteit, welke voluit is genaamd: Stichting Beleggingsrekening E-Giro (hierna: de stichting). Op grond van de Wet op het financieel toezicht mag de stichting geen enkele andere activiteit ontplooiën dan het beheer van de beleggingsrekeningen en kent het een volledig onafhankelijk bestuur. Een andere wettelijke waarborg is dat de stichting alle beleggingen van de klanten bewaart in een zogenaamd effectendepot bij een Nederlandse kredietinstelling, thans bij de gerenommeerde instelling KAS BANK N.V. te Amsterdam. E-Giro, de stichting en KAS BANK staan onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank.

Voorts heeft E-Giro de nakoming van de verplichtingen van de stichting gegarandeerd. De garantieverklaring treft u op de website van E-Giro aan.

Uw beleggingen

De door u geselecteerde beleggingsproducten staan op uw naam geadmineerd bij de stichting. U belegt altijd voor uw eigen rekening en risico. Daarbij zijn er op de door u dan wel door uw financiële dienstverlener geselecteerde beleggingsproducten voorwaarden van toepassing die onder meer bepalen waarin wordt belegd, hoe de aan- en verkoopprocedure verloopt en welke (interne) kosten deze producten rekenen.



De gang van zaken rondom het beleggingsproduct is de verantwoordelijkheid van de productaanbieder, niet van de stichting of van E-Giro. Zo zullen bijvoorbeeld garanties samenhangende met de beleggingsproducten van Société Générale door Société Générale worden nagekomen.

E-Giro is een administratie- en uitvoeringsplatform van beleggingstransacties (een zogenaamde "execution only" dienstverlening). De effectengiro geeft datgene door waarop u als belegger recht heeft.

Indien u vragen heeft dient u de specifieke productinformatie van uw belegging te raadplegen. U kunt ook contact opnemen met de aanbieder van het beleggingsproduct of uw financiële dienstverlener. Mocht u niet beschikken over een financiële dienstverlener, dan kan E-Giro u op uw verzoek productinformatie doen toekomen, dan wel een financiële dienstverlener voor u vinden.

Tarieven

E-Giro hanteert voor 2014 de volgende tarieven voor de dienstverlening betreffende de effectengiro:

| | |
|---|-----------|
| Aanhouden beleggingsrekening: | € 15,-- * |
| Op verzoek toezending rapportages per post: | € 6,-- * |

* Deze kosten worden aan het begin van ieder kalenderkwartaal per doorlopende Europese incasso op het door u opgegeven bankrekeningnummer in rekening gebracht. Over deze kosten wordt geen BTW gerekend. Uw beleggingsrekeningnummer bij E-Giro geldt als uw Incassant ID.

Bovenstaande kosten zijn exclusief eventuele transactiekosten. E-Giro kan ter compensatie van deze kosten van de met E-Giro samenwerkende instellingen een op- of afslag in rekening brengen. Deze kosten bedragen maximaal 0,5% van de waarde van uw belegging en worden in mindering op de waarde van uw belegging gebracht. Eventuele aflossingen op bestaande beleggingsproducten worden niet beschouwd als verkoop.

Daarnaast kunnen derden in verband met de door u geselecteerde beleggingen kosten in rekening brengen, samenhangende met bijvoorbeeld de aan- en verkoop van de beleggingen. Duidelijkheid over eventuele overige kosten verschaft de specifieke productinformatie van uw belegging.

NB: In sommige gevallen neemt uw financiële dienstverlener de kosten van E-Giro voor haar rekening en berekent E-Giro u geen rechtstreekse kosten. De voorwaarden tussen u en uw financiële dienstverlener bieden hier duidelijkheid over.

Rol van uw financiële dienstverlener

De beleggingen die u op uw beleggingsrekening bij E-Giro aanhoudt, zijn meestal door bemiddeling of advies van uw financiële dienstverlener door u geselecteerd, dan wel in de vorm van vermogensbeheer namens u aangekocht. Indien u uw belegging wenst te beëindigen, uit te breiden of te veranderen dient u contact op te nemen met uw financiële dienstverlener. Mocht u niet (meer) over een financiële dienstverlener beschikken, dan kunt u rechtstreeks contact opnemen met de klantenafdeling van E-Giro (zie onderstaand).



Informatieverstrekking

E-Giro maakt gebruik van internet waardoor het voor klanten van E-Giro mogelijk is op elk gewenst moment via de beveiligde log-in op de website www.e-giro.nl de waarde van de belegging te zien. Tevens kunt u diverse rapportages inzake uw beleggingen opvragen en bepaalde gegevens wijzigen. Alle informatie wordt, tenzij vooraf anders overeengekomen, elektronisch aan u ter beschikking gesteld. De fiscale jaaropgave wordt u zonder extra kosten per post toegezonden.

Tot slot

Op uw beleggingsrekening bij de stichting zijn voorwaarden van toepassing. Deze voorwaarden zijn vastgelegd in het Reglement Beleggingsrekening E-Giro. Dit reglement treft u aan op de website www.e-giro.nl.

E-Giro, Haarlem, januari 2014