

## Reglement Doelbeleggen

Per 1 januari 2023

### Hoofdstuk 1 Algemeen

#### 1 Algemeen

##### 1.1 Definities

In dit reglement wordt verstaan onder

##### **Bank**

RegioBank, een handelsnaam van de Volksbank N.V., statutair gevestigd te Utrecht en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 16062338 RegioBank. De Volksbank N.V. is bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) geregistreerd in de hoedanigheid van financiële dienstverlener en beleggingsonderneming onder nummer 12000085.

##### **Beleggingsfondsen**

De beleggingsinstellingen als bedoeld in de Wft waarin de Klant Participaties kan aan- of verkopen.

##### **Effectenbeurs**

Een gereguleerde markt of multilaterale handelsfaciliteit zoals bedoeld in de Wft.

##### **Gevolmachtigde**

De door Klant aangewezen persoon die bevoegd is namens de Klant opdrachten aan RegioBank te geven.

##### **Handelsdag**

Een dag waarop handel in het betreffende Beleggingsfonds plaatsvindt op een Effectenbeurs waar het Beleggingsfonds genoteerd is.

##### **Klant**

De natuurlijke persoon die een Overeenkomst heeft gesloten met RegioBank en op wiens naam de Rekening is gesteld, en indien dit twee personen zijn, deze personen zowel afzonderlijk als gezamenlijk, tenzij anders bepaald.

##### **Koers**

De prijs van één Participatie in het Beleggingsfonds die op een Handelsdag wordt vastgesteld op de Effectenbeurs waar het Beleggingsfonds is genoteerd.

##### **Internet Bankieren**

De online dienstverlening die RegioBank via het internet biedt aan de Klant. Daaronder vallen ook de diensten en producten die RegioBank op deze manier aan de Klant ter beschikking stelt en in de toekomst kan stellen. Deze worden omschreven in de Overeenkomst en de voorwaarden die daarop van toepassing zijn.

##### **Order**

Een door de Klant aan RegioBank opgegeven opdracht tot het aankopen dan wel verkopen van Participaties.

##### **Orderuitvoeringsbeleid**

Een van tijd tot tijd door RegioBank vastgesteld beleid dat RegioBank volgt ten aanzien van de uitvoering van Orders.

##### **Overeenkomst**

De overeenkomst tussen de Klant en RegioBank voor het verrichten van Beleggingsdiensten waarin de wederzijdse rechten en verplichtingen van de Klant en RegioBank zijn vastgelegd.

##### **Participaties**

(Fracties van) deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen weergegeven tot ten hoogste 4 decimalen.

##### **Reglement**

Dit Reglement Doelbeleggen.

##### **Rekening**

Een geld- en effectenrekening, niet bestemd voor betalingsverkeer en zonder debetfaciliteit, die wordt aangehouden bij RegioBank op naam van de Klant voorzien van een uniek rekeningnummer waarop

- a Het geldsaldo wordt geadmineistreerd ten laste waarvan de Bank in het kader van het verlenen van Beleggingsdiensten door de Klant verschuldigde bedragen kan debiteren en de aan de Klant toekomende bedragen kan crediteren; en
- b Zijn Participaties worden geadmineistreerd.

##### **Tegenrekening**

Opmnames vinden plaats door overboeking, mits het geldsaldo op de Rekening toereikend is, naar een door de Klant bij een bankinstelling gevestigd in een SEPA land (overzicht SEPA landen staat op [regiobank.nl](http://regiobank.nl)) aangehouden betaalrekening (Tegenrekening)

##### **Wettelijk vertegenwoordiger**

Degene die het gezag heeft over een minderjarige.

##### **Wft**

Wet op het financieel toezicht of enige daarvoor in de plaats tredende wet.

- 1.2 Waar in deze definities enkelvoudsvormen worden gebruikt, zijn deze eveneens bedoeld voor meervoudsvormen, en andersom.

## 2 Doel en gebruik Rekening

- 2.1 RegioBank opent en administreert een geld- en effectenrekening op naam van Klant. RegioBank houdt de geldtegoeden onder zich. RegioBank houdt de Participaties onder zich voor de Klant. RegioBank administreert de Participaties op de effectenrekening.
- 2.2 De Klant kan geldsaldi van de Rekening overboeken naar de Tegenrekening. RegioBank kan bepalen dat de Klant hiervoor een betaalrekening bij RegioBank opent en aanhoudt zolang de Rekening wordt gebruikt. Zegt de Klant deze betaalrekening op? Dan mag RegioBank ook de Rekening beëindigen.
- 2.3 Tenzij RegioBank dit anders met de Klant afsprekt kan de Klant maximaal twee Rekeningen openen als hoofd- en/of mederekeninghouder. Heeft de Klant meer Rekeningen bij RegioBank? Dan mag RegioBank besluiten om deze samen te voegen. En als één Rekening in onze administratie op te nemen. RegioBank doet dit niet zonder dit de Klant te laten weten.
- 2.4 De Klant kan het geldsaldo of de Participaties geadmistreerd op de Rekening niet zonder toestemming van RegioBank aan een ander dan RegioBank verpanden, of op een andere manier met een (zekerheids)recht bezwaren.

## 3 Tenaamstelling, adressering en beschikking over rekening

- 3.1 De Rekening wordt gesteld op naam van de Klant, tenzij schriftelijk anders overeengekomen. Als de Rekening op naam staat van twee of meer Klanten (een zogenaamde 'en/ of-rekening'), geldt het volgende met betrekking tot deze Klanten.
- 3.2 RegioBank hoeft maar aan één van de Klanten informatie te geven, mededelingen te doen en kan met één van de Klanten (rechts)handelingen verrichten in verband met het gebruik van, en het beschikken en het beheer over de Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten. Dit geldt ook voor het doorvoeren van wijzigingen daarin. De Klanten moeten elkaar hierover direct informeren. Alle Klanten zijn gebonden aan de informatie en mededelingen die RegioBank aan één van hen geeft en de (rechts) handelingen die RegioBank doet met één van de Klanten voor het gebruik van, en beheer over de Rekening.
- 3.3 Iedere Klant kan zelfstandig de Rekening gebruiken en over het saldo en de Participaties beschikken. Ook kan iedere Klant afzonderlijk andere (rechts)handelingen voor het gebruik van en het beheer over de Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten verrichten, ook richting RegioBank. De rechtsgevolgen daarvan zijn bindend voor alle Klanten van de Rekening, ongeacht of de andere Klant daar niet van op de hoogte was of daar (achteraf) wel of niet bezwaar tegen heeft. Op RegioBank rust geen verplichting om dit bij de andere Klant te controleren.

- 3.4 Voor zover de wet verlangt dat voor handelingen, zoals hierboven onder 3.3 bepaald, de afzonderlijke Klanten elkaar volmacht daarvoor moeten geven, verlenen zij elkaar een dergelijke volmacht. De Klanten geven elkaar deze volmacht door het aangaan van de Overeenkomst met RegioBank. Dit laat onverlet dat RegioBank altijd het recht heeft om in bepaalde gevallen of bij bepaalde handelingen de gezamenlijke medewerking van alle Klanten te verlangen. RegioBank bepaalt bij welke handelingen of in welke gevallen dit geldt.
- 3.5 De Klanten zijn hoofdelijke schuldenaren van alles wat de Bank, uit welke hoofde ook, volgens haar administratie, met betrekking tot de Rekening te vorderen heeft of krijgt. Dit betekent dat iedere Klant afzonderlijk bijvoorbeeld een niet-toegestane roodstand op de Rekening aan de Bank moet aanzuiveren. Ook als de andere Klant die heeft veroorzaakt.
- 3.6 RegioBank is bevoegd een vordering op een van de Klanten te verrekenen met het saldo op de gezamenlijke Rekening. Verder is RegioBank bevoegd een vordering, die verband houdt met deze Rekening, te verrekenen met de tegoeden, die iedere Klant afzonderlijk bij RegioBank mocht hebben.
- 3.7 De Klanten verbinden zich zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk om RegioBank te vrijwaren tegen alle aanspraken, die tegen haar worden ingesteld, door wie dan ook, met betrekking tot de Rekening als gevolg van het handelen door (een van) de Klanten.
- 3.8 Na het overlijden van een van de Klanten kunnen de erfgenamen in zijn plaats de rekening gebruiken, na vaststelling en identificatie van de erfgenamen door RegioBank conform de procedures van RegioBank. De overblijvende Klant houdt eveneens de bevoegdheid over de Rekening te beschikken.
- 3.9 De Klanten doen afstand van de rechten die zij kunnen ontnemen aan artikel 6:9 Burgerlijk Wetboek. Dit houdt onder meer in dat kwijtschelding van een schuld, of ontslag uit de overeenkomst door RegioBank aan een van de Klanten gegeven, de andere Klant(en) niet ontslaat van zijn(hun) verplichtingen als hoofdelijk schuldenaar tegenover RegioBank.
- 3.10 RegioBank stuurt haar schriftelijke berichtgeving over de Rekening naar het door Klant opgegeven adres, tenzij met de Klant anders is overeengekomen. De Klant geeft RegioBank toestemming om alle informatie als bedoeld in dit Reglement elektronisch te verstrekken door middel van een duurzame drager als bedoeld in de Wft, waaronder begrepen berichtgeving via Internet Bankieren. De Klant geeft hierbij voorts toestemming aan RegioBank om de overige krachtens de wet voorgeschreven informatie die niet persoonlijk tot de Klant is gericht te verstrekken door middel van de website regiobank.nl.
- 3.11 RegioBank mag ervan uitgaan dat de Klant van elk schriftelijk of elektronisch verzonden bericht kennis neemt.

De Klant is verplicht de gegevens, zoals door RegioBank gebruikt, direct op juistheid te controleren en wijzigingen tijdig door te geven.

## 4 Volmacht

- 4.1 De Klant kan een of meerdere natuurlijke personen als zijn Gevolmachtigde(n) aanwijzen om hem tegenover de Bank te vertegenwoordigen met betrekking tot de Rekening en andere rekeningen die zijn toegevoegd aan Internet Bankieren. De Klant verstrekt zulke volmachten op een door RegioBank te bepalen wijze. RegioBank kan aan de volmacht en het gebruik daarvan voorwaarden stellen. RegioBank is niet verplicht om een volmacht of een Gevolmachtigde op de Rekening toe te staan.
- 4.2 Een Gevolmachtigde kan opdrachten geven aan RegioBank namens de Klant.
- 4.3 De Klant is en blijft zelf volledig verantwoordelijk en aansprakelijk (ook tegenover RegioBank) voor handelingen die de Gevolmachtigde(n) op grond van de volmacht verricht(en).
- 4.4 De volmacht is strikt persoonlijk en kan niet door de Gevolmachtigde worden overgedragen.
- 4.5 Alleen de Klant kan de volmacht intrekken. De Klant moet dit schriftelijk conform de dan geldende procedure mededelen aan RegioBank. Zolang RegioBank hierover geen bericht van de Klant heeft ontvangen, kan de beëindiging van de volmacht niet aan RegioBank worden tegengeworpen. Evenmin is RegioBank dan aansprakelijk voor de gevolgen daarvan. Als de Gevolmachtigde een opdracht geeft vlak voor of nadat de Klant RegioBank van de intrekking van de volmacht heeft bericht, mag RegioBank die opdracht nog uitvoeren als zij dit in alle redelijkheid niet meer kan voorkomen.
- 4.6 De volmacht vervalt wanneer de Klant of de Gevolmachtigde
  - Overlijdt; of
  - Failliet wordt verklaard; of
  - Zijn vermogen onder bewind wordt gesteld; of
  - Op hem/haar de wettelijke schuldsanering van toepassing wordt verklaard; of
  - Op hem / haar (voorlopige) surseance van betaling wordt verleend

Het vervallen van de volmacht om een van deze redenen kan niet aan RegioBank worden tegengeworpen zolang zij hier niet van in kennis is gesteld. Dit doet de Klant, of – als dit voor de Klant zelf niet meer mogelijk is – degene die hier namens de Klant toe bevoegd is.

## 5 Minderjarige klant

- 5.1 Als de Klant nog niet meerderjarig is, kan alleen zijn Wettelijk vertegenwoordiger een Rekening voor de Klant openen.
- 5.2 Zolang de Klant minderjarig is, kan hij de Rekening niet gebruiken.
- 5.3 De Wettelijk vertegenwoordiger die de Rekening opent is bevoegd tot het doen van alle handelingen op en met de Rekening.
- 5.4 De wettelijk vertegenwoordiger is verantwoordelijk voor de doelmatige belegging van het vermogen van de minderjarige Klant en is zich ervan bewust dat hij aansprakelijk kan zijn tegenover de minderjarige als deze schade lijdt. Om aansprakelijkheid te voorkomen kan hij vooraf toestemming vragen aan de kantonrechter. RegioBank hoeft daarvan niet in kennis te worden gesteld.
- 5.5 RegioBank is niet verantwoordelijk voor het ontbreken van toestemming van de kantonrechter
- 5.6 Als de Wettelijk vertegenwoordiger het vermogen niet doelmatig belegt of toestemming van de kantonrechter had moeten hebben voor het doen van beleggingen, of gelden heeft onttrokken aan de rekening, is RegioBank voor eventuele schade niet aansprakelijk.
- 5.7 Als één van de Wettelijk vertegenwoordigers bezwaar maakt tegen het gebruik van de Rekening, kan RegioBank de Rekening helemaal of voor een deel blokkeren. De Wettelijk vertegenwoordigers moeten dan samen bepalen wat er met de Rekening gebeurt.
- 5.8 Zodra de Klant achttien jaar wordt, is alleen hij bevoegd de Rekening te gebruiken
- 5.9 Zolang de Klant een Wettelijk vertegenwoordiger heeft, kan er geen Gevolmachtigde aan de Rekening worden toegevoegd.

## 6 Klantclassificatie

- 6.1 RegioBank merkt de Klant aan als niet-professionele belegger. Deze indeling geldt voor alle door RegioBank verleende beleggingsdiensten en nevendiensten.
- 6.2 RegioBank is niet verplicht medewerking te verlenen aan een verzoek van de Klant om als een professionele belegger te worden aangemerkt.

## Hoofdstuk 2 Risico's van beleggen en Beleggingsdiensten

### 7 Risico's van beleggen en ontvangen van informatie

- 7.1 Bij het openen van een Rekening verstrekt RegioBank aan de Klant informatie over de Beleggingsfondsen waarin de Klant kan beleggen. Dit is nader toegelicht in de tekst 'Kenmerken en risico's van Beleggingsfondsen die aan dit Reglement is toegevoegd als Bijlage 1. Deze tekst is niet uitputtend.
- 7.2 Voor omschrijvingen van alle kenmerken en risico's van de Beleggingsfondsen wordt tevens verwezen naar de op de website [regiobank.nl](http://regiobank.nl) beschikbare informatie per Beleggingsfonds, zoals het Essentiële-informatiedocument (Eid) en (vereenvoudigde) prospectussen.

### 8 Zelfstandig beleggen

- 8.1 De Beleggingsdienst van RegioBank aan de Klant beperkt zich tot het op eigen initiatief van de Klant en voor rekening en risico van de Klant ontvangen, doorgeven en/of (doen) uitvoeren van Orders. Van enige vorm van beleggingsadvies van RegioBank is bij deze dienstverlening geen sprake. Afhankelijk van de kenmerken van de Rekening kan RegioBank de Klant aan de hand van berekeningen wel wijzen op de gevolgen van meer of minder inleg, of van het bijstellen van het doelbedrag of op andere zaken die de Klant aangaan. RegioBank geeft daarmee informatie en geen persoonlijk advies om een bepaald Beleggingsfonds te kiezen.
- 8.2 De Klant kiest zelf zijn Beleggingsfonds. Zelfstandig beleggen is geschikt voor die Klant die door middel van zelf verworven kennis en ervaring goed zicht op de risico's van beleggen in het algemeen en van het beleggen in beleggingsfondsen heeft gekregen. Beschikt de Klant hier niet over, dan dient hij zich bewust te zijn van het risico van verliezen waarvan de Klant de hoogte van tevoren niet (goed) heeft kunnen inschatten. In elk geval neemt de Klant voorafgaand aan het beleggen en bij wijziging van zijn belegging, kennis van de informatie zoals genoemd in artikel 7, waardoor hij kennis over de kenmerken en risico's van de Beleggingsfondsen verwerft.
- 8.3 De Klant die een Rekening aanvraagt, verstrekt voorafgaand aan de totstandkoming van de Overeenkomst de Bank juiste en volledige informatie over zijn kennis en ervaring met betrekking tot de Beleggingsdienst en de Beleggingsfondsen waarin de Rekeninghouder wil gaan beleggen. Voor zover van toepassing neemt hij kennis van de waarschuwing van RegioBank over de risico's die verbonden zijn aan zelfstandig beleggen zoals opgenomen in de Overeenkomst.
- 8.4 De Klant die heeft belegd binnen een ander beleggingsconcept met (andere) beleggingsfondsen, wordt geacht voldoende kennis en ervaring te hebben opgebouwd met betrekking tot de Beleggings fondsen. RegioBank zal geen oordeel geven over zijn kennis en ervaring, tenzij hiertoe een

wettelijk verplichting zal zijn. Ook op deze Klanten is artikel 8.2 onverkort van toepassing.

- 8.5 RegioBank is niet gehouden bij het opgeven van Orders door de Klant enige nadere waarschuwing of enige vorm van advies te geven. RegioBank zal een door de Klant opgegeven Order uitsluitend toetsen aan saldovereisten. Wijzigt het saldo voordat een order volledig is uitgevoerd, dan zal De Bank een eventueel tekort waar mogelijk direct opheffen door de verkoop van Participaties in Beleggingsfondsen. Mocht de opbrengst van de verkoop niet toereikend zijn, dan is de Klant verantwoordelijk om het resterende tekort op te heffen, en heft hij het op eerste verzoek op.
- 8.6 RegioBank zal de portefeuille van de Klant niet periodiek beoordelen wat betreft passendheid of geschiktheid. De Klant dient daarom zelf na te gaan of binnen zijn beleggingsportefeuille de verhouding tussen risico en rendement nog aansluit op de individuele situatie van de Rekeninghouder, ook indien de Rekeninghouder beleggingsadvies inwint bij een derde. Wel kan RegioBank afhankelijk van de kenmerken van de Rekening bepaalde vormen van begeleiding aanbieden waardoor de Klant op de hoogte blijft van zijn belegging in verhouding tot zijn doelbedrag.

## Hoofdstuk 3 Aanhouden en verhandelen Participaties

### 9 Aanhouden Participaties

- 9.1 RegioBank draagt zorg voor de administratie van de Participaties op de Rekening van de Klant. RegioBank voert daarbij onder andere de volgende werkzaamheden uit:
- Het innen van dividenden.
  - Aanmelden en deponeren van stukken en kennisgevingen voor vergaderingen.
  - De behandeling van Orders.
  - Het verwerken van opdrachten tot overboeken van Participaties
  - Het (laten) geven van instructies aan derden over deze werkzaamheden.
- 9.2 RegioBank bepaalt in welke vorm de Participaties door de klant bij haar worden aangehouden, afhankelijk van de inrichting van de processen en systemen van RegioBank op enig moment. RegioBank is gerechtigd haar inrichting tussentijds te wijzigen zonder dat zij hiervoor toestemming van de Klant nodig heeft, mits de inrichting conform de wettelijke regels is en er geen financieel nadeel voor de klant ontstaat. In geval van enig financieel nadeel voor de Klant zal RegioBank de Klant tenminste 30 kalenderdagen van tevoren op de hoogte stellen, zodat de Klant gelegenheid heeft zijn belegging elders onder te brengen.

9.3 RegioBank is altijd gerechtigd (maar niet verplicht) om Beleggingsfondsen, van welke aanbieder ook, niet meer toe te laten op de Rekening. Een Klant die posities heeft in een Beleggingsfonds dat niet meer aangeboden wordt, krijgt gedurende een redelijke termijn de gelegenheid

- Te kiezen voor (kosteloze) omzetting in een alternatief Beleggingsfonds dat RegioBank biedt, of
- Te kiezen voor verkoop van het Beleggingsfonds en voor overboeking van de opbrengst naar de Tegenrekening, waarna de Rekening wordt beëindigd hetgeen altijd kosteloos is als RegioBank geen alternatief Beleggingsfonds biedt.

Als de Klant binnen de gestelde termijn geen keuze maakt, beslist RegioBank. De Klant kan na de wijziging zelf weer een andere keuze maken als hij in een ander Beleggingsfonds uit het dan geldende assortiment wenst te beleggen.

9.4 RegioBank is bevoegd ook zonder inachtneming van enige termijn Participaties in een Beleggingsfonds kosteloos te vervangen door een andere subklasse in datzelfde Beleggingsfonds, met een gelijkwaardige beleggingsportefeuille en dezelfde of lagere kosten.

9.5 RegioBank mag de rechten en verplichtingen ten aanzien van Participaties die geadmistreerd zijn op de Rekening van de Klant, overdragen aan een derde partij. Daaronder valt ook de verplichting om de Participaties te bewaren. De Klant verleent bij voorbaat toestemming voor deze overdracht, mits hij daar geen financieel nadeel van ondervindt. Klant heeft altijd de mogelijkheid om zijn Rekening te beëindigen indien hij geen diensten wil afnemen van een andere partij.

## 10 Aan- en verkopen

10.1 Klant kan RegioBank door middel van een Order opdracht geven tot aankoop of verkoop van Participaties, waarbij er op de Rekening een bijschrijving respectievelijk afschrijving van Participaties plaatsvindt, die overeenkomt met een gelijktijdige afschrijving respectievelijk bijschrijving van het geldsaldo op de Rekening. Voor zover rechtens vereist geeft Klant RegioBank hiertoe een onherroepelijke volmacht.

10.2 Iedere bijschrijving van gelden op de Rekening door de Bank vindt plaats onder het voorbehoud dat, indien de Bank de tegenwaarde daarvoor nog moet ontvangen, deze tijdig en volledig in haar bezit komt. Bij gebreke daarvan is RegioBank bevoegd om zonder nadere aankondiging de bijschrijving ongedaan te maken.

10.3 Indien de Klant een verkooporder inlegt met een verwachte tegenwaarde van meer dan 90 procent van de totale waarde van de belegging in het desbetreffende Beleggingsfonds krijgt de klant een signaal dat alleen alle Participaties verkocht kunnen worden om risico's van tekorten wegens koersverschillen te vermijden.

## 11 Orderuitvoering

11.1 RegioBank voert een Order voor rekening en risico van de Klant uit met inachtneming van het Orderuitvoeringsbeleid van RegioBank, voor zover dit op de Beleggingsfondsen betrekking heeft. De Klant wordt geacht instemming en toestemming te hebben verleend aan het Orderuitvoeringsbeleid door het geven van een Order. De meest recente versie van het Orderuitvoeringsbeleid is beschikbaar op de website [regiobank.nl](http://regiobank.nl).

11.2 Orders vinden plaats ter hoogte van een door de Klant te bepalen bedrag in contanten. RegioBank bepaalt of en hoe zij eventuele Orders in aantallen Participaties accepteert. Lopende (periodieke) Orders in aantallen Participaties mag zij omzetten naar Orders in contanten, afgerond op twee decimalen.

11.3 Een Order wordt uitgevoerd tegen de eerst volgende Koers van het desbetreffende Beleggingsfonds dan wel de Koers van een Handelsdag later, afhankelijk van het tijdstip waarop de Order is ontvangen. In geval van het gelijktijdig doorgeven door de Klant van aan- en verkooporders kan de uitvoering van de aankooporder(s) geheel of gedeeltelijk worden doorgeschoven naar de eerst volgende Handelsdag(en) tegen de dan geldende koers(en). RegioBank heeft op [regiobank.nl](http://regiobank.nl) uiteengezet van welke Handelsdag zij uitgaat voor het bepalen van de transactie geldende koers.

11.4 RegioBank is in geval van bijzondere omstandigheden (waaronder het uitvallen van ordersystemen) niet gehouden jegens de Klant Orders (tijdig) uit te voeren.

## 12 Ruilopdrachten

12.1 De Klant kan een ruilopdracht, ook wel genoemd switch-opdracht geven. Dat betekent dat hij achtereenvolgens een Order tot verkoop en een Order tot aankoop van Participaties doet, ter hoogte van hetzelfde bedrag in contanten. Deze Orders hebben als gevolg dat de Klant met het verkoopbedrag van de ene soort Participaties een aankoop doet in een ander soort Participaties.

12.2 De bepalingen in artikel 10 en 11 over het opgeven en uitvoeren van Orders zijn van overeenkomstige toepassing op de ruil van Participaties.

## 13 Dividenden

- 13.1 Dividenden in Participaties worden na ontvangst door RegioBank, bijgeschreven op de Rekening als (fracties van) Participaties.
- 13.2 Dividenden in geld worden bijgeschreven op de Rekening. De gelden worden aansluitend herbelegd, tenzij de Klant dit anders instelt.
- 13.3 Voor zover door RegioBank of een Beleggingsfonds (bron) belasting dient te worden ingehouden, komt deze belasting voor rekening van de Klant. De belasting wordt in mindering gebracht op de dividenuitkering of wordt op een andere manier in rekening gebracht.
- 13.4 Indien de Rekening is opgeheven en er nog een recht is op uitkering van dividend dan wordt het bedrag van het netto dividend overgeboekt naar de Tegenrekening.

## 14 Stemrecht

- 14.1 De Klant kan conform de regeling van het Beleggingsfonds stemrechten uitoefenen als deze aan zijn Participaties verbonden zijn. De Klant dient hiertoe schriftelijk een verzoek in te dienen bij RegioBank die dit verzoek in behandeling neemt. De Klant geeft hierbij aan voor welk aantal Participaties hij stemrecht wil uitoefenen in het betreffende Beleggingsfonds. RegioBank dient dit verzoek uiterlijk vijf handelsdagen voor de datum van de betreffende vergadering te hebben ontvangen.
- 14.2 Als het stemrecht door een Klant wordt uitgesloten door het Beleggingsfonds of enige toepasselijke regelgeving, kan de Klant niet stemmen.
- 14.3 Bij het bepalen van het aantal stemmen blijven fracties van Participaties buiten beschouwing.
- 14.4 In de periode vanaf de ontvangst van het in artikel 14.1 bedoelde verzoek tot en met de dag na de betreffende vergadering dient de Klant de Participaties in bezit te hebben en kan RegioBank daarom geen Participaties voor Klant verkopen.

## Hoofdstuk 4 Overige bepalingen

### 15 Rekeningafschriften en overzichten

- 15.1 Na iedere mutatie op de Rekening ontvangt de Klant elektronisch een rekeningafschrift tenzij anders met de Klant is overeengekomen. Deze kan de Klant inzien in Internet Bankieren.
- 15.2 De Klant ontvangt jaarlijks elektronisch een waardestaat van zijn beleggingen.
- 15.3 De Klant is verplicht de informatie bedoeld in het eerste en tweede lid direct na ontvangst op juistheid te controleren. De klant controleert regelmatig of er berichten in Internet Bankieren zijn ontvangen.
- 15.4 Indien de Klant tot de ontdekking komt dat de inhoud van de door RegioBank aan hem verstrekte rekeningafschriften of periodieke overzichten niet juist dan wel onvolledig is, neemt de Klant zo spoedig mogelijk contact op met RegioBank en wijst de gebreken aan die daarin volgens hem voorkomen. Indien in dergelijke stukken rekenfouten voorkomen is RegioBank bevoegd en verplicht die rekenfouten te herstellen.

### 16 Kosten en tarieven

- 16.1 RegioBank kan voor de verrichte diensten kosten (waaronder transactiekosten) in rekening brengen bij de Klant. De hoogte van deze tarieven wordt door RegioBank vastgesteld. De actuele tarieven worden bekendgemaakt in het Kostenoverzicht RegioBank Doelbeleggen en op [regiobank.nl](http://regiobank.nl).
- 16.2 Voor het aanhouden van Beleggingsfondsen op de Rekening is de Klant aan RegioBank maandelijkse servicekosten verschuldigd. Deze kosten worden automatisch op kwartaalbasis achteraf geïncasseerd van het gelddeel van de Rekening.
- 16.3 Als de kosten niet (geheel) kunnen worden geïnd van het gelddeel van de Rekening dan zullen deze (gedeeltelijk) worden geïnd door de verkoop van Participaties in Beleggingsfondsen.
- 16.4 RegioBank behoudt zich het recht voor haar tarieven en de manier of het tijdstip waarop kosten geïncasseerd worden, te allen tijde en met onmiddellijke ingang te wijzigen. RegioBank zal de Klant hiervan tijdig op de hoogte stellen via Internet Bankieren of een schriftelijk bericht. De Klant heeft in dat geval het recht de Overeenkomst met onmiddellijke ingang op te zeggen conform artikel 26.

### 17 Uitbesteding

RegioBank is, voor zover toegestaan op grond van wet- en regelgeving, bevoegd gebruik te maken van de diensten van derden, waaronder diensten met betrekking tot het uitvoeren van Orders.

## 18 Aansprakelijkheid

- 18.1 RegioBank verricht alle handelingen met betrekking tot de Participaties, in het bijzonder de uitvoering van de Orders en de daarmee samenhangende afwikkeling, voor rekening en risico van de Klant. Dit geldt ook indien RegioBank (al dan niet middels haar bewaarbedrijf) op eigen naam contracteert met derden.
- 18.2 RegioBank is niet aansprakelijk voor directe en indirecte schade als gevolg van een waardedaling of waardestijging van Beleggingsfondsen, door de Klant geleden verliezen en/of, gederfde winst, of welke andere gebeurtenis ook. RegioBank zal uitsluitend aansprakelijk zijn indien en voor zover in rechte komt vast te staan dat deze schade het rechtstreekse gevolg is van opzet of toerekenbare verwijtbare tekortkoming van RegioBank.
- 18.3 RegioBank spant zich in haar diensten, overboekingsinstrumenten, apparatuur, software, infrastructuur, netwerken en overige systemen zo goed mogelijk en zonder storingen te laten functioneren. RegioBank kan niet garanderen dat zij altijd en volledig juist werken. Voor de gevolgen van het niet altijd of niet volledig juist functioneren is RegioBank niet aansprakelijk.
- 18.4 RegioBank is slechts aansprakelijk voor tekortkomingen van derden indien aannemelijk wordt gemaakt dat zij bij de keuze van die derde niet de nodige zorgvuldigheid in acht hebben genomen. RegioBank is ook niet aansprakelijk voor tekortkomingen van een Effectenbeurs, betaal- en afwikkelingsystemen of (inter)nationale bewaarinstellingen. Als de Klant in dergelijke gevallen schade heeft geleden, zal RegioBank de Klant in ieder geval zoveel mogelijk behulpzaam zijn bij zijn pogingen deze schade ongedaan te maken.
- 18.5 RegioBank is niet aansprakelijk voor de door de Klant geleden schade als gevolg van maatregelen die RegioBank op basis van enig dwingend voorschrift, een aanwijzing van een toezichthouder of een voorschrift van enige Effectenbeurs gerechtigd of verplicht is te nemen of in verband met buitengewone omstandigheden meent te moeten nemen.
- 18.6 Voor zover op de enige aansprakelijkheid op grond van de voorgaande artikelen mocht rusten geldt dat RegioBank evenwel niet aansprakelijk is indien sprake is van abnormale en onvoorziene omstandigheden, waarop RegioBank in redelijkheid zelf geen invloed op heeft kunnen uitoefenen en waarvan de gevolgen ondanks alle voorzorgsmaatregelen niet konden worden voorkomen. Voor zover dit niet al uit de wet voortvloeit, is van dergelijke omstandigheden in ieder geval sprake in geval van
- Internationale conflicten.
  - Gewelddadige of gewapende acties.
  - Maatregelen van enige binnenlandse, buitenlandse of internationale overheid.
  - Maatregelen van een toezichthoudende instantie.
  - Boycotacties.

- Arbeidsongeregelheden bij derden of onder het eigen personeel van RegioBank.
- Storingen in de elektriciteitsvoorziening, in communicatieverbindingen of in apparatuur of programmatuur van RegioBank of van derden.
- Rampen (door natuur of door menselijk toedoen).
- Brand.
- Wateroverlast.
- Andere gevallen van overmacht.

- 18.7 Indien sprake is van enige schade bij de Klant waarbij deze meent dat deze schade verwijtbaar is aan RegioBank, is de Klant te allen tijde gehouden de schade zoveel mogelijk te beperken. Daaronder kan mede begrepen zijn het aan- of verkopen van de Participaties van de Klant.

## 19 Communicatie

- 19.1 RegioBank kan op verschillende manieren met de Klant communiceren en informatie of andere berichten verstrekken. Onder deze manieren zijn schriftelijke middelen, regiobank.nl, Internet Bankieren, e-mail en telefoon. De Klant geeft RegioBank in het kader van de Overeenkomst toestemming steeds de manier van communiceren te bepalen, tenzij dwingend recht zich hiertegen verzet.
- 19.2 Waar in het Reglement gesproken wordt van 'schriftelijk', kan daaronder tevens verstaan worden het informeren langs elektronische weg, behoudens gevallen waarin door RegioBank een schriftelijke handtekening wordt vereist.
- 19.3 De Overeenkomst wordt alleen in de Nederlandse taal gesloten. Communicatie tussen RegioBank en de Klant vindt alleen in de Nederlandse taal plaats. RegioBank heeft het recht mededelingen aan haar die niet in de Nederlandse taal zijn gedaan, als niet gedaan te beschouwen, tenzij expliciet anders is overeengekomen tussen RegioBank en de Klant.
- 19.4 De Bank bewaart telefoongesprekken en andere vormen van elektronische communicatie die betrekking hebben op de beleggingsdienstverlening van de Bank. Deze vastlegging mag de Bank onder meer gebruiken voor:
- reconstructie en bewijs
  - de afhandeling en de vastlegging in de administratie van orders en opdrachten
  - interne controlediensten
  - fraudebestrijding
  - productbeoordelingen
  - trainings- en coaching doeleinden
  - het voldoen aan wettelijke verplichtingen.

## 20 Privacy

- 20.1 De Klant heeft in de overeenkomst toestemming gegeven persoonsgegevens te verwerken en te gebruiken uitsluitend voor daarin beschreven doeleinden. Het volledige Privacyreglement van RegioBank is te lezen op [regiobank.nl](https://regiobank.nl).
- 20.2 RegioBank mag gegevens over Klant en de Rekening doorgeven aan de belastingdienst van Nederland of van een ander land als zij dat bij wet, verdrag of overeenkomst verplicht is.
- 20.3 De Klant dient RegioBank alle medewerking te verlenen om bovengenoemde verplichtingen na te komen. Indien RegioBank aanvullende informatie, correct ingevulde en ondertekende formulieren of kopieën van documenten nodig heeft, dan moet de Klant die op eerste verzoek verstrekken. De Klant is verplicht eventuele wijzigingen in de verstrekte informatie zo snel mogelijk schriftelijk of op een andere door RegioBank akkoord bevonden wijze door te geven. Indien de Klant hier niet aan meewerkt, dan kan RegioBank de relatie met de Klant onmiddellijk beëindigen.

## 21 Geldsaldo

- 21.1 Overboeking van het geldsaldo van de Rekening naar de Tegenrekening vindt elektronisch plaats, tenzij RegioBank voorziet in een andere wijze.
- 21.2 De Rekening kent geen debetfaciliteit en is niet bestemd voor het lopende betalingsverkeer. Opname en storting in contanten zijn niet mogelijk op de Rekening.
- 21.3 Over het positieve saldo op de Rekening, of een deel daarvan, krijgt u of betaalt u rente. De rente kan ook 0% zijn. De Bank kan het saldo verdelen in saldoklassen. Per saldoklasse bepalen we welke rente geldt. Uw rente is variabel en kunnen we direct aanpassen. Tenzij we iets anders met u hebben afgesproken. Ook de saldoklassen, de manier van rente berekenen en het tijdstip waarop we het rentebedrag op uw rekening bij- of afschrijven kunnen we direct wijzigen. We laten het u weten als we de rente of iets anders aanpassen. Meer informatie hierover vindt u in het Kostenoverzicht Doelbeleggen en op [regiobank.nl](https://regiobank.nl).
- 21.4 De Bank kan de rente die u krijgt of die u betaalt op 2 manieren berekenen:

### 1. We berekenen de rente die u krijgt per rekening

Om de rente te berekenen die u krijgt, kijken we naar het positieve saldo op de Rekening. Met het rentepercentage van een saldoklasse berekenen we de rente over het saldo in die saldoklasse. Elke dag berekenen we het rentebedrag over het geld dat u die dag op uw rekening heeft. In de eerste week van de maand schrijven we de rente over de vorige maand bij op uw rekening. Dit bedrag telt vanaf de eerste dag van de maand mee voor de berekening van de rente over de nieuwe maand.

### 2. We berekenen de rente die u betaalt over uw totale saldo

Om te bepalen of u rente over uw positieve saldo betaalt,

kijken we naar het totaalsaldo van uw rekeningen bij ons. Wij bepalen op welke rekeningen dit van toepassing is. We tellen hiervoor de positieve saldo's van uw betaalrekening(en), uw spaarrekening(en) en het gelddeel van uw beleggingsrekening(en) bij elkaar op en trekken daar de eventuele roodstandbedragen op deze rekening(en) van af. Ook bij deze manier van renteberekening maken we gebruik van saldoklassen. Met het rentepercentage van elke saldoklasse berekenen we de rente over het totaalsaldo in die saldoklasse. In het Kostenoverzicht Doelbeleggen vindt u meer informatie over de rente, voor welke rekeningen dit geldt en de saldoklassen.

Heeft u maar 1 rekening bij ons die meetelt voor het bepalen van uw totaalsaldo? Dan geldt deze manier van rente berekenen ook voor u als het saldo van deze rekening valt in de saldoklasse waar u rente over betaalt. Heeft u rekeningen op uw naam en op naam van 1 of meer mederekeninghouder(s) (een en/of rekening)? Dan telt het saldo op die rekening gedeeltelijk mee voor het bepalen van uw totaalsaldo. Het deel dat meetelt voor uw totaalsaldo is afhankelijk van het aantal rekeninghouders. Hiervoor delen we het saldo op de rekening door het aantal rekeninghouders. Bij 2 rekeninghouders telt het saldo voor de helft mee en bij 3 rekeninghouders voor een derde.

Elke dag berekenen we het totaalsaldo van uw rekening(en). Aan het eind van de maand berekenen we het gemiddelde totaalsaldo over de afgelopen maand. Met het rentepercentage van elke saldoklasse berekenen we de rente over het gemiddelde totaalsaldo in die saldoklasse. In de eerste week van de maand schrijven we de rente af. Dit bedrag telt vanaf de eerste dag van de maand mee voor de berekening van de rente over de nieuwe maand.

Tenzij anders afgesproken, schrijven we de rente af van de rekening die het hoogste saldo heeft op het moment van afschrijving. Is dat een en/of-rekening maar heeft u ook een rekening die alleen op uw naam staat? Dan schrijven we de rente af van de rekening met het hoogste saldo die op uw naam staat. Heeft u meer rekeningen die alleen op uw naam staan? Dan schrijven we de rente af van de rekening met het hoogste saldo. Heeft u alleen een en/of-rekening? Dan schrijven we de rente af van die rekening. Kiest u liever zelf de rekening waarvan we de rente afschrijven? Kijk dan op [regiobank.nl](https://regiobank.nl) hoe u dit regelt. Heeft u alleen en/of-rekeningen met verschillende personen? Bijvoorbeeld een rekening met uw partner en een rekening met een ouder? Ook dan schrijven we de rente af van de en/of-rekening met het hoogste saldo. Degene met wie u de rekening heeft, ziet deze afschrijving ook.



## 22 Wijzigingen in bevoegdheid klant

- 22.1 De Klant is verplicht RegioBank terstond schriftelijk in te lichten omtrent (iedere aanvraag tot) diens faillissement of wettelijke schuldsanering, indiening van een verzoek tot verlening van (voorlopige) surséance van betaling alsmede de verlening zelf, dan wel onderbewindstelling of ondercuratelestelling, met betrekking tot de Klant.
- 22.2 Wijzigingen in de bevoegdheid van de Klant zullen, ook al heeft de inschrijving daarvan in openbare registers plaatsgevonden, tegenover RegioBank pas van kracht zijn nadat RegioBank daarvan schriftelijk door de Klant of door een bevoegde derde in kennis is gesteld onder overlegging van bewijsstukken. RegioBank is evenwel bevoegd ter bescherming van haar eigen belangen, die van eigen klanten of die van derden, opdrachten tot overboeking te weigeren indien zij op andere wijze kennis heeft genomen van (aanstaande) beperkingen in de beschikkingsbevoegdheid van de Klant.
- 22.3 RegioBank is gerechtigd nadere bewijsstukken te vragen teneinde te kunnen vaststellen welke persoon gerechtigd is over de Rekening te beschikken. RegioBank kan besluiten de uitvoering van opdrachten tot overboeking op te schorten totdat zij naar haar oordeel adequaat is geïnformeerd.

## 23 Administratie

RegioBank houdt voor eigen rekening een administratie bij die voldoet aan de daaraan bij of krachtens de Wft gestelde eisen en voorschriften.

## 24 Verpanding

- 24.1 Tot meerdere zekerheid voor de betaling van al hetgeen de Klant nu of te eniger tijd aan RegioBank verschuldigd is of zal zijn, zijn aan RegioBank verpand
  - a De Participaties die de Klant aanhoudt of zal verkrijgen.
  - b Alle vorderingen en rechten die hij tegenover RegioBank nu of te eniger tijd kan doen gelden uit hoofde van de nu of te eniger tijd ten gunste van Klant aanwezige tegoeden hetzij in rekeningcourant, hetzij op enige andere wijze aanwezig of geboekt.
- 24.2 Het pandrecht omvat mede een recht van pand op alle te ontvangen vergoedingen en uitkeringen terzake van de in het eerste lid bedoelde vorderingen en rechten.
- 24.3 De pandrechten als in het eerste lid bedoeld zullen telkens tot stand komen door de enkele bijschrijving van de nieuwe vorderingen, Participaties en rechten op de aan Klant toebehorende Rekening, welke toevoeging voor zover nodig ook zal gelden als kennisgeving aan RegioBank.

## 25 Overdraagbaarheid en verpanding aan derden

- 25.1 Het is de Klant niet toegestaan de vorderingen en rechten uit hoofde van de Rekening zonder toestemming van de Bank aan een derde over te dragen of ten behoeve van een derde met een beperkt recht te bezwaren, behoudens het bepaalde in dit Reglement. In geval van verpanding aan een derde met toestemming van RegioBank zal het pandrecht van RegioBank zoals bedoeld in artikel 23 bij het pandrecht van die derde achtergesteld zijn.
- 25.2 De Klant verleent RegioBank uitdrukkelijke toestemming om, indien de rechten en vorderingen uit hoofde van de Rekening verpand zijn aan een derde, informatie te verstrekken over de Rekening aan de pandhouder of een door de pandhouder aan te wijzen derde.

## 26 Duur en beëindiging

- 26.1 De Overeenkomst geldt voor onbepaalde tijd, tenzij in de Overeenkomst anders is vermeld.
- 26.2 Zowel de Klant als RegioBank is gerechtigd de Overeenkomst met onmiddellijke ingang op te zeggen door middel van een schriftelijk bericht aan de wederpartij, onverminderd het hierna bepaalde. RegioBank zal dan de Participaties verkopen, de kosten en rente verrekenen, de opbrengst overboeken naar de Tegenrekening, en vervolgens de Rekening sluiten.
- 26.3 Als de Rekening stopt, berekent RegioBank rente en kosten tot de einddatum. Dit geldt voor de rente die de Klant krijgt, maar ook voor de rente en kosten die de Klant moet betalen. We schrijven dit bedrag bij of af op de einddatum. Komt de Rekening door het afschrijven van de rente of kosten rood te staan, dan moet de Klant het negatieve saldo aanvullen voordat we de Rekening opheffen.
- 26.4 Indien RegioBank tot opheffing van de Rekening van de Klant wenst over te gaan, zal zij dit schriftelijk aan de Klant meedelen. RegioBank zal desgevraagd de reden van opheffing aan de Klant meedelen.
- 26.5 Tijdens de afwikkeling blijven Partijen gebonden aan de Overeenkomst en blijft dit Reglement van kracht.

## 27 Nederlands ingezetene en niet belastingplichtig in de VS

- 27.1 Klant is ten tijde van het aangaan van de relatie met de Bank een ingezetene van Nederland. Daarnaast is Klant niet tevens inwoner of mogelijk belastingplichtige van de Verenigde Staten van Amerika (VS). Staatsburgers van de Verenigde Staten, Puerto Rico, Amerikaanse Maagden Eilanden, Amerikaans Samoa, Guam en de Noordelijke Marianen kunnen belastingplichtig in de VS zijn.

27.2 Indien de Klant na het aangaan van de relatie belastingplichtig in de VS wordt of niet langer ingezetene is van Nederland, moet hij dit melden bij RegioBank en heeft de Bank het recht de Participaties onmiddellijk te verkopen en de Rekening te beëindigen.

## 28 Belangenconflicten

28.1 RegioBank hanteert een beleid met betrekking tot belangenconflicten dat van toepassing is op onder meer de relatie tussen RegioBank en Klant. Een samenvatting van dit beleid is opgenomen op [regiobank.nl](http://regiobank.nl) of kan de Klant opvragen via uw Zelfstandig Adviseur .

28.2 In het bedrijf van RegioBank bestaan zogenaamde Chinese Walls ter voorkoming van onder meer de verspreiding van koersgevoelige of andere vertrouwelijke marktinformatie. RegioBank is ongeacht de reikwijdte van wettelijke voorschriften terzake, niet gehouden koersgevoelige of andere vertrouwelijke marktinformatie welke mogelijk bij haar bekend is, bekend te maken of anderszins te gebruiken bij haar dienstverlening.

## 29 Beleggers compensatie- en depositogarantiestelsel

Vorderingen van de Klant op RegioBank kunnen, afhankelijk van de kenmerken van de Klant, onder de reikwijdte van het depositogarantiestelsel en/of het beleggerscompensatiestelsel vallen, zoals geregeld in de Wft en nader uitgewerkt in het 'Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft'. RegioBank stelt op [regiobank.nl](http://regiobank.nl) informatie hierover ter beschikking. Deze informatie is tevens in schriftelijke vorm verkrijgbaar via uw Zelfstandig Adviseur.

## 30 Toepasselijk recht, klachten en jurisdictie

30.1 Op de relatie tussen RegioBank en de Klant is Nederlands recht van toepassing.

30.2 Klant is ten tijde van het aangaan van de relatie met RegioBank een ingezetene van Nederland. Daarnaast is Klant niet tevens inwoner of mogelijk belastingplichtige van de Verenigde Staten van Amerika.

30.3 Indien de Klant ontevreden is omtrent de dienstverlening door RegioBank, kan de Klant schriftelijk of per email een klacht indienen bij RegioBank. RegioBank zal de klacht in behandeling nemen, administreren en tijdig behandelen. Informatie over de klachtenprocedure alsmede de adressen waar de klacht naar toe kan worden gestuurd is te vinden op [regiobank.nl](http://regiobank.nl).

30.4 Een klacht bevat in ieder geval de volgende gegevens

- Het rekeningnummer van de Rekening.
- Naam, adres, postcode woonplaats, telefoonnummer en emailadres van de Klant indien beschikbaar.
- Een duidelijke omschrijving van de inhoud van de klacht.
- Eventuele bijlagen die de klacht onderbouwen.

30.5 Indien de klacht niet naar tevredenheid door RegioBank wordt opgelost, kan de Klant binnen drie maanden na ontvangst van de reactie van RegioBank zijn klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFid), telefoonnummer: 070 - 333 8 999, [kifid.nl](http://kifid.nl), met dien verstande dat KiFid alleen klachten in behandeling neemt van personen die volgens het reglement van het KiFid onder het begrip 'consument' vallen.

30.6 Geschillen tussen RegioBank en de Klant zullen aanhangig worden gemaakt bij de daartoe bevoegde Nederlandse rechter.

## 31 Onvoorziene gevallen

In alle gevallen waarin dit Reglement niet voorziet, beslist de Bank.

## 32 Wijziging van de voorwaarden

32.1 RegioBank heeft het recht de Overeenkomst, dit Reglement, en andere van toepassing zijnde voorwaarden eenzijdig te wijzigen.

32.2 Voor zover enig financieel nadeel zou kunnen ontstaan voor een Klant als gevolg van een wijziging, zal RegioBank de Klant altijd tijdig informeren over de wijziging. Deze wijzigingen gaan in op de datum die RegioBank aangeeft. Deze datum is ten minste dertig dagen na het moment dat RegioBank de wijzigingen aan de Klant heeft meegedeeld of de Klant heeft bericht wat de vindplaats is op [regiobank.nl](http://regiobank.nl). RegioBank bepaalt op welke manier zij deze mededeling aan de Klant doet.

32.3 Indien de Klant niet akkoord gaat met de (aankomende) wijziging(en) dient de Klant dit schriftelijk en binnen dertig dagen na de kennisgeving, zoals bedoeld in het tweede lid, aan RegioBank mede te delen. RegioBank kan bepalen dat de Klant dit op een andere manier dient te melden. RegioBank zal na ontvangst van deze mededeling de dienstverlening met onmiddellijke ingang beëindigen, met inachtneming van het bepaalde in artikel 26.

32.4 RegioBank gaat ervan uit dat de Klant de wijzigingen heeft aanvaard als RegioBank de melding van de Klant (zoals bedoeld in lid 3 van dit artikel) niet heeft ontvangen voor de ingangsdatum van de wijzigingen.

- 32.5 RegioBank heeft het recht de specificaties en het gebruik van de Rekening, zoals de wijze van aan- en verkoop van Participaties, en de aan de Rekening en Internet Bankieren verbonden diensten eenzijdig uit te breiden, te beperken of anderszins te wijzigen. Meer in het bijzonder is de Bank gerechtigd te eniger tijd en na mededeling aan de Klant de Rekening niet langer geschikt te houden als stallingsfaciliteit voor een geldsaldo van de Klant. Van elke wijziging die op enige wijze een gevolg heeft voor de wijze van gebruik van de Rekening door de Klant, zal RegioBank de Klant tijdig informeren.
- 32.6 RegioBank heeft het recht het Reglement aan te passen zonder daarover mededeling te doen aan de Klant, als de wijzigingen het financiële belang van de Klant niet treffen. RegioBank kan het Reglement bijvoorbeeld aanpassen als het gaat om een correctere weergave van de kenmerken van de Rekening, verandering van schrijfwijze of stijl van de voorwaarden, wijziging van de bewaarwijze van Participaties door RegioBank, wijzigingen in de Beleggingsfondsen of verwerking van nieuwe regelgeving. RegioBank zal steeds de meest actuele versie van het gewijzigde Reglement op [regiobank.nl](http://regiobank.nl) plaatsen.

### 33 Nietigheid en vernietigbaarheid

Als een bepaling in de Overeenkomst, dit Reglement of andere toepasselijke voorwaarden nietig of vernietigbaar is, dan heeft dit niet tot gevolg dat een andere bepaling daarvan (deels) nietig of vernietigbaar is. Als een bepaling in de Overeenkomst, dit Reglement of de toepasselijke voorwaarden nietig of vernietigbaar is, wordt zij vervangen door een geldige bepaling die het meest de strekking van de nietige of vernietigbare bepaling benadert. Het Reglement Doelbeleggen treedt in werking op 1 januari 2023.

## Bijlage 1

### Kenmerken en risico's van beleggen

Deze tekst heeft tot doel u te informeren over beleggen bij RegioBank, en u wegwijs te maken in de beschikbare informatie over de kenmerken en risico's van de beschikbare beleggingsfondsen.

#### Beleggen algemeen

Een groot verschil tussen beleggen en sparen is dat een belegger zijn inleg (deels) kwijt kan raken door bijvoorbeeld koersdalingen. Zelfs in een korte tijd kan een belegging waarde kwijtraken. Geld dat voor dagelijks levensonderhoud, actuele financiële verplichtingen of noodzakelijke buffers is bestemd, is daarom niet geschikt als inleg op een beleggingsrekening.

Beleggers streven naar een rendement dat hoger is dan bij sparen, en daarvoor zijn zij bereid beleggingsrisico te lopen. Uw beleggingsfondsen kunnen net als andere beleggingen fluctueren in waarde, ook al is het beleggingsrisico goed gespreid.

#### Beleggingsdienstverlening

Met alle beleggingsrekeningen van RegioBank belegt u zelfstandig. Ook bij Doelbeleggen bent u zelf degene die bepaalt welke rendementrisicoverhouding bij uw situatie past. RegioBank voert uw orders uit, voor zover uw saldo toereikend is. RegioBank bepaalt niet de keuze van uw belegging. Wel krijgt u hulpmiddelen ter beschikking om uw beleggingsdoel te monitoren. Ook is beleggen bij RegioBank zo ingericht, dat u kunt beleggen in één goed gespreid mixfonds, waardoor uw beleggingsrisico hetzelfde blijft. Dit houdt het overzichtelijk en eenvoudig.

Zelfstandig een order geven in het voor u juiste beleggingsfonds, is alleen geschikt voor beleggers die voldoende kennis en ervaring hebben om de risico's te kunnen inschatten. U moet bijvoorbeeld voor uzelf kunnen inschatten in hoeverre u beleggingsverliezen kunt en wilt dragen. Daarvoor is het nodig om de beschikbare beleggingsfondsen met elkaar te vergelijken.

Voorals u nog niet veel kennis en ervaring heeft met betrekking tot beleggen, is het van belang dat u zich inleest voordat u een beleggingsfonds kiest.

#### De ASN Duurzame Mixfondsen

De beschikbare Beleggingsfondsen investeren gespreid en volgens een bepaald risico en rendementsstreven. Er zijn 5 ASN Duurzame Mixfondsen, van zeer defensief tot zeer offensief. De Risico Indicator geeft door middel van een getal van 1 t/m 7 het beleggingsrisico aan: hoe hoger het getal, hoe meer risico en hoe groter de fluctuaties in waarde. Als twee fondsen hetzelfde getal hebben in de Risico Indicator, kunt u in het Essentiële-informatiedocument (Eid) van de fondsen lezen wat de verschillen zijn. Omdat de Risico Indicator kan wijzigen raden wij u aan om de actuele Risico Indicator te bekijken op de website [regiobank.nl](http://regiobank.nl). Of in het Eid van het betreffende fonds.

#### Tot slot

Deze tekst is niet bedoeld als volledig overzicht. In het algemeen raden we u aan de tijd te nemen om een ASN Duurzaam Mixfonds te selecteren, en alle informatie tot u te nemen. Naast het lezen van het Eid raden we voor volledige informatie over een bepaald ASN Duurzaam Mixfonds aan het betreffende (verkorte) prospectus door te nemen samen met de actuele informatie in de factsheets. Deze zijn te vinden op [regiobank.nl](http://regiobank.nl).