

Reglement Stichting Noordnederlandse Beleggersgiro

Het *reglement* dat u hier leest is samen met de Voorwaarden Stichting Noordnederlandse Beleggersgiro van toepassing op uw *beleggingsrekening*. Lees deze goed door en vraag uw financieel adviseur om uitleg als u iets niet begrijpt.

Inhoud

1. Begrippen
2. Inschakeling van derden; *NNEK*
3. Openen *beleggingsrekening*
4. Vorderingen luidende in *effecten*
5. Orders
6. Aankoop van *effecten*
7. Verkoop van *effecten*
8. Omruiling van *effecten*
9. Overdracht en uitlevering van *effecten*
10. Uitkering op *effecten*
11. Vorderingen luidende in gelden
12. Kosten
13. Stemrecht
14. Niet-overdraagbaarheid en verpanding vorderingen
15. Garantie
16. Opzegging
17. Beëindiging taken
18. Wijziging *reglement*
19. Overige bepalingen
20. Toepasselijk recht

Artikel 1 Begrippen

In dit *reglement* maken wij gebruik van begrippen. Deze begrippen staan schuingedrukt.

Begrippen die in enkelvoud zijn gedefinieerd hebben dezelfde betekenis indien zij in meervoud worden gebruikt en omgekeerd. Kopjes boven artikelen zijn uitsluitend bedoeld voor leesgemak en hebben geen invloed op de betekenis van dit *reglement*.

- Bancaire werkdag:** een dag waarop commerciële banken in Nederland geopend zijn en in geval van genoteerde *effecten*, de betreffende officiële markt in financiële instrumenten geopend is voor het verrichten van transacties
- Beleggersgiro:** Stichting Noordnederlandse Beleggersgiro, statutair gevestigd te Groningen, Westerkade 16, 9718 AS, inschrijving KvK 02073733
- Beleggingsrekening:** de ten behoeve van de *rekeninghouder* bijgehouden administratie waaruit blijkt welke *effecten* en/of gelden de *beleggersgiro* houdt ten behoeve en voor rekening en risico van de *rekeninghouder*
- Centrale rekening:** de ten behoeve van alle *rekeninghouders* bij een kredietinstelling aangehouden bank- en/of effectenrekening op naam van de *beleggersgiro*
- Effect(en):** een financieel instrument in de zin van de *Wft*
- Fonds(en):** beleggingsinstelling die *effecten* uitgeeft in de zin van de *Wft*
- Geldmarktfonds:** een *fonds* dat in deposito's en andere geldmarktproducten belegt of een ander door *NNEK* te selecteren *fonds* dat passend is voor tijdelijke belegging van gelden
- NNEK:** Noordnederlands Effektenkantoor B.V., ook handelend onder de naam Fondsenplatform, statutair gevestigd te Groningen, Westerkade 15-1, 9718 AS, inschrijving KvK 02017874
- Order:** Opdracht, waaronder begrepen verzoeken, ten aanzien van de *beleggingsrekening*
- Overeenkomst:** een overeenkomst tussen *NNEK* en de *rekeninghouder* voor het verrichten van beleggingsdiensten door *NNEK*
- Reglement:** het Reglement Stichting Noordnederlandse Beleggersgiro
- Rekeninghouder:** de natuurlijk persoon of personen of rechtspersoon of bedrijf of organisatie welke overeenkomstig het *reglement* en de *voorwaarden* een *beleggingsrekening* bij de *beleggersgiro* aanhoudt
- Tegenrekening:** een geldrekening op naam van de rekeninghouder bij een in Nederland gevestigde bank met een vergunning als bedoeld in artikel 2:11 *Wft*
- Voorwaarden:** de Voorwaarden Stichting Noordnederlandse Beleggersgiro
- Wft:** de Wet op het financieel toezicht, of de wet die hiervoor geacht kan worden in de plaats te treden

Artikel 2 Inschakeling van derden; NNEK

- 2.1 De *beleggersgiro* treedt uitsluitend op in het belang van de *rekeninghouder*.
- 2.2 De *beleggersgiro* kan bij de uitvoering van het bepaalde in dit *reglement* en daaraan gerelateerde werkzaamheden gebruik maken van de diensten van één of meer derden.
- 2.3 De *beleggersgiro* heeft NNEK belast met de werkzaamheden die het feitelijk beheer van de door de *beleggersgiro* in bewaring genomen *effecten* en/of gelden met zich brengt, waaronder overeenkomstig het bepaalde in dit *reglement* innen van dividenden en andere uitkeringen, het realiseren van claimrechten, het verrichten van conversiehandelingen, het aanmelden en deponeren voor vergaderingen, het behandelen van *orders* en het (doen) geven van instructies aan derden met betrekking tot de werkzaamheden.
- 2.4 NNEK zal alle informatie die de *beleggersgiro* van de *fondsen* ontvangt welke nog niet uit andere hoofde geacht kan worden openbaar te zijn gemaakt en relevant is voor de *rekeninghouder*, aan de *rekeninghouder* doorgeven.
- 2.5 De *beleggersgiro* zal voor zover mogelijk NNEK steeds in staat stellen deze werkzaamheden te verrichten.
- 2.6 NNEK is bevoegd ter zake van het feitelijk beheer gebruik te maken van de diensten van derden.

Artikel 3 Openen Beleggingsrekening

- 3.1 Een *beleggingsrekening* wordt geopend op naam van de *rekeninghouder* na ontvangst door NNEK van een door de *rekeninghouder* volledig ingevuld en rechtsgeldig ondertekend openingsformulier, waaronder een door de *rekeninghouder* rechtsgeldig ondertekende *overeenkomst*, en nadat aan de overige door NNEK voorgeschreven formaliteiten voor het openen van een *beleggingsrekening* is voldaan.
- 3.2 Een *rekeninghouder* dient voor betalingen in verband met de *beleggingsrekening* een *tegenrekening* aan te houden. De eerste storting op de *centrale rekening* dient afkomstig te zijn van de *tegenrekening*.
- 3.3 Een *beleggingsrekening* kan worden geopend door een rechtspersoon, bedrijf of organisatie, dan wel door 1 of 2 natuurlijke personen. Een *beleggingsrekening* op naam van 2 natuurlijke personen wordt geopend in de zogenaamde 'en/of' vorm.
- 3.4 De houders van een 'en/of' *beleggingsrekening* zijn ten aanzien van die *beleggingsrekening* ieder afzonderlijk volledig bevoegd alle handelingen te verrichten, waarbij geldt dat de voldoening aan de één, NNEK en/of de *beleggersgiro* ook jegens de ander bevrijdt, met dien verstande dat in ieder geval gelijklopende instructies van beide *rekeninghouders* verlangd worden in geval van opzegging, uitlevering van *effecten* als bedoeld in artikel 9, wijziging van de *tegenrekening* en wijziging in de tenaamstelling van de *beleggingsrekening*.
- 3.5 NNEK kan in alle andere gevallen gelijklopende instructies van beide *rekeninghouders* verlangen.

- 3.6 De *rekeninghouders* van een 'en/of' *beleggingsrekening* en hun rechtsopvolgers zijn ten aanzien van *NNEK* hoofdelijk aansprakelijk voor al hetgeen de *beleggersgiro* uit welke hoofde ook ter zake van de *beleggingsrekening* van één van beiden te vorderen mocht hebben.
- 3.7 Tegenover de *rekeninghouder* strekt de door de *beleggersgiro* gevoerde administratie ter zake van vorderingen uit hoofde van de *beleggingsrekening* tot volledig bewijs, behoudens door de *rekeninghouder* geleverd ter zake doend tegenbewijs.
- 3.8 De *rekeninghouder* zal van alle mutaties in zijn *beleggingsrekening* een mutatieoverzicht of soortgelijke opgave ontvangen. Alle mutatieoverzichten of andere opgaven met betrekking tot de *beleggingsrekening* zullen via e-mail en/of via de website(s) van *NNEK* aan de *rekeninghouder* ter beschikking worden gesteld.

Artikel 4 **Vorderingen luidende in effecten**

- 4.1 Door het openen van een *beleggingsrekening* kunnen door de *rekeninghouder* op de *beleggersgiro* vorderingen luidende in *effecten* en/of gelden worden verkregen.
- 4.2 De vorderingen luidende in *effecten* worden door de *beleggersgiro* ten behoeve van de *rekeninghouder* in ten hoogste zes decimalen nauwkeurig geadmistreerd op de *beleggingsrekening*, waarbij het getal voor de komma een vordering in *effecten* vertegenwoordigd en het getal achter de komma een vordering in geld en waarvan de waarde van de vordering wordt bepaald door de (slot)koers of prijs van het desbetreffende *effect*.
- 4.3 Vorderingsrechten ter zake van meer dan zes decimalen vervallen.
- 4.4 De *beleggersgiro* is juridisch gerechtigde tot de *effecten*. De *rekeninghouder* is economisch gerechtigde tot de *effecten*. De *beleggersgiro* zal de *effecten* op eigen naam, maar ten behoeve en voor rekening en risico van de *rekeninghouder* in bewaring nemen en administreren.
- 4.5 Alle voor- en nadelen die voortvloeien uit of verband houden met het door de *beleggersgiro* in bewaring nemen van *effecten* komen voor rekening van de *rekeninghouder*, waarmee de *beleggersgiro* ter zake van de door haar gehouden *effecten* geen enkel economisch of commercieel risico loopt.
- 4.6 Bewaarneming geschiedt door inschrijving van de *effecten* op naam van de *beleggersgiro* in het daarvoor bestemde register van het *fonds*, dan wel door bijschrijving daarvan op de *centrale rekening*, dan wel een andere wijze van bewaring van *effecten* bij derden op naam van de *beleggersgiro*.
- 4.7 De *beleggersgiro* is niet verplicht de in bewaring genomen *effecten* per *rekeninghouder* te individualiseren.
- 4.8 Alle betalingen met betrekking tot de aan- en verkoop van *effecten* ten behoeve van de *rekeninghouder* en het ontvangen van uitkeringen op *effecten* in contanten vinden plaats door tussenkomst van de *centrale rekening*.

Artikel 5 **Orders**

- 5.1 *Orders* kunnen door de *rekeninghouder* uitsluitend aan *NNEK* worden doorgegeven op een door *NNEK* vast te stellen wijze en aan een door *NNEK* vast te stellen adres. Specifieke informatie over het doorgeven van *orders* vindt u in de *voorwaarden* en op de website(s) van *NNEK*.
- 5.2 Pas nadat de *rekeninghouder* een duidelijke of correcte *order* heeft gegeven, zal *NNEK* deze uitvoeren. In geval van een onduidelijke of incorrecte *order* zal *NNEK* overleggen met de *rekeninghouder* teneinde de inhoud van de door de *rekeninghouder* gegeven *order* vast te stellen. De *beleggersgiro* en/of *NNEK* zijn niet aansprakelijk indien een *order* hierdoor niet of met vertraging wordt uitgevoerd.
- 5.3 Behoudens voor zover in het *reglement* anders is bepaald, zal noch *NNEK* noch de *beleggersgiro* zonder *order* over de door de *beleggersgiro* gehouden *effecten* en/of gelden beschikken, dan wel enig ander aan de *effecten* verbonden recht uitoefenen.
- 5.4 *NNEK* maakt direct na ontvangst van een *order* aantekening van datum en tijdstip van ontvangst. *NNEK* bewaart deze aantekening zorgvuldig en kan deze als bewijsmateriaal gebruiken.
- 5.5 *NNEK* kan ter facilitering van de uitvoering van *orders* in *effecten* alle door de *beleggersgiro* in bewaring genomen *effecten* verpanden aan een derde.

Artikel 6 **Aankoop van effecten**

- 6.1 *Orders* tot aankoop van *effecten* worden op de door *NNEK* voorgeschreven wijze gegeven en luiden in een bedrag of aantal *effecten* waarvoor aankoop gewenst is.
- 6.2 *NNEK* zal een *order* tot aankoop van *effecten* alleen uitvoeren nadat de *rekeninghouder* de verschuldigde tegenwaarde op door *NNEK* voorgeschreven wijze aan de *beleggersgiro* ter beschikking heeft gesteld.
- 6.3 *Orders* tot aankoop van *effecten* kunnen tevens worden gegeven door middel van overboeking van het voor aankoop bestemde bedrag naar de *centrale rekening* van de *beleggersgiro*, onder vermelding van het nummer van de *beleggingsrekening*.
- 6.4 Voor de uitvoering van *orders* tot aankoop van *effecten* worden, indien van toepassing, overeenkomstig het bepaalde in artikel 12 de kosten in rekening gebracht. Voor het bedrag dat de *beleggersgiro* ten behoeve van een aankoop van *effecten* heeft ontvangen, verkrijgt de *rekeninghouder*, na verwerking van de *order*, een vordering luidende in *effecten*. De grootte van de vordering wordt bepaald door het door de *beleggersgiro* ontvangen bedrag, verminderd met de in dit artikel bedoelde kosten, te delen door de koers van de aankoop van de desbetreffende *effecten*.
- 6.5 Zodra de ten behoeve van de *rekeninghouder* aangekochte *effecten* door de *beleggersgiro* in bewaring zijn genomen, zal de vordering ten aanzien van de *beleggersgiro* luidende in die *effecten* worden geadmistreerd op zijn *beleggingsrekening*. Een *order* tot aankoop van *effecten* resulteert voor de *rekeninghouder* derhalve in een vordering luidende in die *effecten* op de *beleggersgiro*.

- 6.6 De *rekeninghouder* zal te allen tijde zorgdragen voor voldoende tegenwaarde op zijn *beleggingsrekening* teneinde *NNEK* in de gelegenheid te stellen *orders* tot aankoop van *effecten* uit te voeren en de kosten te voldoen. Ingeval de *order* tot aankoop van *effecten* bestaat uit meerdere aankopen, die als gevolg van onvoldoende tegenwaarde slechts gedeeltelijk kunnen worden uitgevoerd, zullen deze aankopen worden uitgevoerd in de volgorde waarin deze aankopen door *NNEK* zijn vastgelegd. Bij onvoldoende tegenwaarde zal (een deel van) de *order* tot aankoop van *effecten* niet worden uitgevoerd.

Artikel 7 Verkoop van effecten

- 7.1 *Orders* tot verkoop van *effecten* worden op de door *NNEK* voorgeschreven wijze gegeven en luiden in een bedrag of aantal *effecten* waarvoor verkoop gewenst is.
- 7.2 Voor de uitvoering van *orders* tot verkoop van *effecten* worden, indien van toepassing, overeenkomstig het bepaalde in artikel 12 de kosten in mindering gebracht op de verkoopopbrengst, en het alsdan resterende bedrag wordt naar keuze van de *rekeninghouder* overgeboekt naar de *tegenrekening* of *beleggingsrekening*.
- 7.3 Zodra de ten behoeve van de *rekeninghouder* verkochte *effecten* door de *beleggersgiro* niet langer in bewaring worden genomen, zal de vordering ten aanzien van de *beleggersgiro* luidende in die *effecten* niet langer worden geadmistreerd op zijn *beleggingsrekening*. Een *order* tot verkoop van *effecten* resulteert voor de *rekeninghouder* derhalve in het vervallen van (een deel van) de vordering luidende in die *effecten* op de *beleggersgiro*.
- 7.4 De *rekeninghouder* zal te allen tijde zorgdragen voor voldoende *effecten* op zijn *beleggingsrekening* teneinde *NNEK* in de gelegenheid te stellen een *order* tot verkoop van *effecten* uit te voeren. Ingeval de *order* tot verkoop van *effecten* als gevolg van onvoldoende *effecten* op de *beleggingsrekening* slechts gedeeltelijk kan worden uitgevoerd, zal de *order* tot verkoop van *effecten* niet of slechts tot het beschikbare aantal *effecten* worden uitgevoerd.

Artikel 8 Omruiling van effecten

- 8.1 *Orders* tot omruiling van *effecten* worden behandeld als een *order* tot verkoop van *effecten* en een daaropvolgende *order* tot aankoop van *effecten*. Ten aanzien van deze *orders* is het bepaalde in de artikelen 6 en 7 van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat de aankoop van de *effecten* pas in behandeling kan worden genomen nadat *NNEK* door de kredietinstelling waar de *centrale rekening* wordt aangehouden op de hoogte is gebracht van de bijschrijving van de opbrengst uit de verkoop van de *effecten*.

Artikel 9 Overdracht en uitlevering van effecten

- 9.1 *Effecten* die door de *rekeninghouder* zelf worden gehouden of die op een rekening bij een bank worden gehouden, kunnen alleen door de *rekeninghouder* ten gunste van zijn *beleggingsrekening* worden overgedragen aan de *beleggersgiro*, als *NNEK*

daaraan voorafgaand haar schriftelijke goedkeuring heeft verleend. De *rekeninghouder* verkrijgt na overdracht van de *effecten* aan de *beleggersgiro* een vordering op de *beleggersgiro* ter grootte van de overgedragen *effecten*.

- 9.2 *Effecten* of fracties daarvan kunnen alleen ten laste van de *beleggingsrekening* worden uitgeleverd aan de *rekeninghouder*, als *NNEK* daaraan voorafgaand haar schriftelijke goedkeuring heeft verleend en mits dit op grond van de toepasselijke wet- en regelgeving alsmede de statuten en reglementen van het betreffende *fonds* is toegestaan en het *fonds* zijn medewerking hieraan verleent. Een uitlevering van *effecten* resulteert voor de *rekeninghouder* derhalve in het vervallen van (een deel van) de vordering luidende in die *effecten* op de *beleggersgiro*.
- 9.3 Een verzoek tot overdracht of uitlevering van *effecten* zal door de *rekeninghouder* op de door *NNEK* voorgeschreven wijze worden gedaan onder vermelding van (aantallen van) het betreffende *fonds* en bij uitlevering zo nodig onder vermelding van de op zijn naam gestelde rekening bij een in Nederland gevestigde bank waarheen de *effecten* moeten worden overgeboekt. Uitlevering geschiedt door inschrijving van de *effecten* op naam van de *rekeninghouder* in het daartoe bestemde register van het betreffende *fonds* dan wel door uitlevering van de *effecten* ten gunste van een in zijn naam gestelde rekening, die wordt aangehouden bij een in Nederland gevestigde bank.
- 9.4 De kosten voor overdracht en/of uitlevering van *effecten* komen voor rekening van de *rekeninghouder*.

Artikel 10 Uitkering op effecten

- 10.1 Uitkeringen in contanten zullen na ontvangst, verminderd met eventueel verschuldigde dividendbelasting, ten behoeve van de *rekeninghouder* worden aangewend voor de aankoop van nieuwe *effecten*. Het bepaalde in artikel 6 is op een dergelijke aankoop van toepassing.
- 10.2 Uitkeringen in *effecten* zullen door de *beleggersgiro* ten behoeve van de *rekeninghouder* worden geadmistreerd overeenkomstig het bepaalde in artikel 4. Een uitkering in *effecten* resulteert voor de *rekeninghouder* derhalve in een vordering luidende in die *effecten* op de *beleggersgiro*.
- 10.3 In geval van een keuzemogelijkheid voor een uitkering in contanten of een uitkering in *effecten* zal door de *beleggersgiro* ten behoeve van de *rekeninghouder* worden gekozen voor een uitkering in *effecten*.

Artikel 11 Vorderingen luidende in gelden

- 11.1 De *rekeninghouder* kan te allen tijde een *order* geven om gelden van de *beleggingsrekening* over te laten maken naar zijn *tegenrekening* tot het maximum van zijn vorderingen luidende in geld op de *beleggersgiro*.
- 11.2 Indien naar het oordeel van *NNEK* uit de *Wft* of andere op de *beleggersgiro* en/of *NNEK* toepasselijke wetgeving volgt dat de *beleggersgiro* slechts gedurende een beperkte periode gelden kan bewaren voor een *rekeninghouder* zal, indien met

betrekking tot voor een *rekeninghouder* bewaarde gelden niet tijdig voor het verstrijken van voornoemde periode door de desbetreffende *rekeninghouder* een *order* is verstrekt, *NNEK* de desbetreffende gelden beleggen in een *geldmarktfonds*.

- 11.3 De *rekeninghouder* geeft in een dergelijk geval, krachtens zijn aanvaarding van de bepalingen van het *reglement*, bij voorbaat opdracht tot voornoemde aankoop overeenkomstig de voorwaarden van het *reglement*. Indien de *rekeninghouder* een *order* geeft tot aankoop van *effecten* zullen de voor de *rekeninghouder* bewaarde rechten in het *geldmarktfonds* geacht worden deel uit maken van de tegenwaarde als genoemd in artikel 6.
- 11.4 Over de vorderingen van de *rekeninghouder* op de *beleggersgiro* luidende in geld kan rente worden vergoed aan de *rekeninghouder*. De hoogte van deze rente alsmede de betaalbaarstelling hiervan kan van tijd tot tijd variëren. Wijzigingen van de rente worden door de *beleggersgiro* aan het adres van de *rekeninghouder* bekend gemaakt of gepubliceerd op de website(s) van *NNEK*.

Artikel 12 Kosten

- 12.1 De kosten in verband met het aanhouden van de *beleggingsrekening*, in verband met de bewaring, aan- en verkoop, omruiling, overdracht en aanlevering van *effecten*, (jaarlijkse) toezichtkosten en de bijdrage aan de beleggerscompensatieregeling die aan de *beleggersgiro* en/of *NNEK* in rekening wordt gebracht, worden in bedragen en/of percentages door *NNEK* vastgesteld.
- 12.2 Deze kosten maken deel uit van de *overeenkomst* en zijn te lezen in de *overeenkomst* en op de website(s) van *NNEK*. Deze kosten kunnen door *NNEK* worden aangepast, met inachtneming van het gestelde in artikel 18.

Artikel 13 Stemrecht

- 13.1 De *rekeninghouder* die stemrecht wenst uit te oefenen in een vergadering van een *fonds* met betrekking tot de aan zijn vordering ten aanzien van de *beleggersgiro* ten grondslag liggende *effecten*, zal daartoe door de *beleggersgiro* in staat worden gesteld, tenzij dit door het *fonds*, het *effect* of door regelgeving met betrekking tot het *fonds* of het *effect* is uitgesloten.
- 13.2 Een schriftelijk verzoek van de *rekeninghouder* daartoe dient *NNEK* te hebben bereikt uiterlijk twee *bancaire werkdagen* voor het verlopen van de dag waarop ten aanzien van de vergadering een verplichte deponering van stukken of kennisgeving aan het *fonds* uiterlijk moet plaatshebben, met een opgave van het aantal *effecten* waarop de *rekeninghouder* stemrecht wenst uit te oefenen.
- 13.3 Alle voorschriften die hieromtrent in het land van vestiging van het betreffende *fonds* gelden, zullen vergelijkbaar gelden ten aanzien van de *rekeninghouder*. Een verzoek tot het uitoefenen van stemrecht kan slechts betrekking hebben op hele *effecten*.
- 13.4 Gedurende de periode, die aanvangt op de dag van ontvangst van het schriftelijk verzoek als bedoeld in dit artikel en eindigt op de dag na de betreffende vergadering, kunnen geen verkoop-, omruilings- of uitleveringsopdrachten worden uitgevoerd met

betrekking tot de *effecten* waarvoor de *rekeninghouder* stemrecht wenst uit te oefenen, tenzij de toepasselijke wet- en regelgeving alsmede de statuten en reglementen van het betreffende *fonds of effect* hiervoor geen beletsel vormen.

Artikel 14 Niet-overdraagbaarheid en verpanding vorderingen

- 14.1 Het is de *rekeninghouder* niet toegestaan zijn vorderingen op de *beleggersgiro* te vervreemden of te bezwaren met een beperkt recht zonder voorafgaande toestemming van *NNEK*, behoudens overeenkomstig het bepaalde in dit artikel.
- 14.2 *Rekeninghouder* is gehouden telkens wanneer *NNEK* dat wenselijk acht, alle tegenwoordige en toekomstige vorderingen die de *rekeninghouder* op de *beleggersgiro* heeft of krijgt, waaronder de uitkeringen op *effecten*, aan *NNEK* te verpanden tot zekerheid voor al hetgeen *NNEK* uit welke hoofde ook van de *rekeninghouder* te vorderen heeft of krijgt.
- 14.3 *NNEK* is als onherroepelijk gevolmachtigde van de *rekeninghouder* gerechtigd om, telkens wanneer *NNEK* dit nodig acht, namens de *rekeninghouder* de hiervoor genoemde vorderingen van de *rekeninghouder* op de *beleggersgiro* aan zichzelf te verpanden tot zekerheid voor de hiervoor genoemde vorderingen van *NNEK* op de *rekeninghouder* en van deze verpanding aan de *beleggersgiro* kennis te geven. *NNEK* is gemachtigd om namens de *beleggersgiro* kennisgeving van een dergelijke verpanding in ontvangst te nemen.
- 14.4 Zolang *NNEK* niet het tegendeel te kennen heeft gegeven, wordt zij geacht telkens afstand te doen van een pandrecht indien en voor zover zulks nodig is om de *beleggersgiro* in staat te stellen het recht van de *rekeninghouder* te honoreren als ware er geen pandrecht. Zodra echter *NNEK* aan de *beleggersgiro* te kennen heeft gegeven niet langer met de honorering van rechten van de *rekeninghouder* akkoord te gaan, zal geen afstand van het pandrecht meer worden verondersteld en zal de *beleggersgiro* *NNEK* honorering van de rechten van de *rekeninghouder* weigeren op grond van het pandrecht van *NNEK*. *NNEK* zal van de bevoegdheid geen onredelijk gebruik maken. *NNEK* kan haar bevoegdheden als pandhoudster niettegenstaande het in artikel 4.7 bepaalde onverminderd uitoefenen.

Artikel 15 Garantie

- 15.1 De *beleggersgiro* en *NNEK* hanteren regels voor vermogensscheiding. Beleggingen van de *rekeninghouder* zijn beschermd tegen de gevolgen van een faillissement van *NNEK*.
- 15.2 De nakoming van de verplichtingen van de *beleggersgiro* ten aanzien van de *rekeninghouder* is gegarandeerd door *NNEK* overeenkomstig de bepalingen van de garantie die op grond van de Wft door *NNEK* is afgegeven en is in te zien op de website van de *beleggersgiro*.
- 15.3 Het beleggerscompensatiestelsel is van toepassing op de participaties die u aanhoudt op uw *beleggingsrekening*. Deze regeling is uitdrukkelijk niet bedoeld voor

compensatie van verliezen voortvloeiend uit beleggingen, en is in te zien op de website van de *beleggersgiro*.

Artikel 16 Opzegging

- 16.1 De *beleggingsrekening* kan zowel door de *rekeninghouder* als door de *beleggersgiro* worden opgezegd.
- 16.2 Indien de *rekeninghouder* zijn *beleggingsrekening* opzegt, dient hij tegelijk met de opzegging aan te geven of de *effecten* die op dat moment door de *beleggersgiro* ten behoeve en voor rekening en risico van de *rekeninghouder* worden gehouden, moeten worden uitgeleverd of verkocht op de wijze als bepaald in dit *reglement*. Bij gebrek aan keuze worden de *effecten* verkocht op de wijze als bepaald in dit *reglement*.
- 16.3 Indien de *beleggersgiro* een *beleggingsrekening* opzegt, zal zij desgevraagd de reden van de opheffing aan *rekeninghouder* mededelen. In dit geval dient de *rekeninghouder* binnen 30 dagen aan *NNEK* mede te delen of de *effecten* die op dat moment door de *beleggersgiro* ten behoeve en voor rekening en risico van de *rekeninghouder* worden gehouden, verkocht dan wel uitgeleverd moeten worden. Bij gebrek aan keuze worden de *effecten* verkocht op de wijze als bepaald in dit *reglement*.
- 16.4 Na opheffing van de *beleggingsrekening* zullen de nog openstaande *orders* en de overige zaken worden afgewikkeld. Tijdens de afwikkeling blijft dit *reglement* van kracht.

Artikel 17 Beëindiging taken

- 17.1 De *beleggersgiro* kan haar taken in het kader van dit *reglement* niet beëindigen zonder voorafgaande, schriftelijke goedkeuring van *NNEK*, die zodanige goedkeuring uitsluitend onder bijzondere omstandigheden zal verlenen. De *rekeninghouder* zal een kennisgeving van de beëindiging ontvangen.
- 17.2 De *beleggersgiro* kan bij de beëindiging de *effecten* overdragen aan een derde, welk in overleg tussen de *beleggersgiro* en *NNEK* wordt aangewezen.
- 17.3 In de kennisgeving van de beëindiging wordt de termijn bepaald waarbinnen de *rekeninghouder* kenbaar kan maken of de *effecten* die aan zijn vordering ten grondslag liggen moeten worden uitgeleverd of verkocht. Deze termijn zal minimaal 30 dagen bedragen gerekend vanaf het moment dat de *rekeninghouder* van bedoelde beëindiging in kennis is gesteld.
- 17.4 Bij gebrek aan een tijdige keuze van de *rekeninghouder* is de *beleggersgiro* gerechtigd om, mits tevoren aangekondigd, de overdracht aan een aangewezen derde te effectueren of de *effecten* te verkopen op de wijze als bepaald in dit *reglement*, met dien verstande dat noch voor overdracht noch voor verkoopkosten in rekening worden gebracht.

- 17.5 De *beleggersgiro* blijft in functie totdat de overdracht aan de aangewezen derde is geëffectueerd en/of alle *effecten* die aan de vorderingen van de *rekeninghouder* ten grondslag ligt zijn uitgeleverd of verkocht, met inachtneming van het bepaalde in dit artikel.
- 17.6 Tot dat moment zal dit *reglement* onverkort van kracht blijven, behoudens wijziging daarvan overeenkomstig het bepaalde in artikel 18, en met dien verstande dat door de *rekeninghouders* geen vorderingen luidende in *effecten* op de *beleggersgiro* meer kunnen worden verkregen.

Artikel 18 **Wijziging reglement**

- 18.1 *NNEK* is bevoegd na overleg met de *beleggersgiro* de bepalingen van dit *reglement* te wijzigen.
- 18.2 De *rekeninghouder* zal via e-mail en/of de website(s) van *NNEK* van een dergelijke wijziging op de hoogte worden gesteld.
- 18.3 Wijzigingen ten gunste van de *rekeninghouder* of wijzigingen op aangeven van de wetgever gelden direct na de bekendmaking.
- 18.4 Wijzigingen ten nadele van de *rekeninghouder* zijn van kracht vanaf 30 dagen na de bekendmaking. De *rekeninghouder* heeft gedurende die 30 dagen het recht zijn *beleggingsrekening* op te zeggen, zonder dat hiervoor, naast de op grond van dit *reglement* verschuldigde kosten van uitlevering of de kosten van verkoop, kosten in rekening zullen worden gebracht en voor het overige overeenkomstig de bepalingen van dit *reglement*.
- 18.5 In gevallen waarin dit *reglement* niet voorziet, beslist *NNEK*.

Artikel 19 **Overige bepalingen**

- 19.1 Iedere bijschrijving op een *beleggingsrekening* geschiedt onder het voorbehoud dat, indien de *beleggersgiro* de tegenwaarde daarvoor nog moet ontvangen, deze tijdig en behoorlijk in haar bezit komt. Bij gebreke daarvan is *NNEK* bevoegd de bijschrijving ongedaan te maken.
- 19.2 Fondsvoorwaarden van *fondsen* zijn, voor zover relevant, gelijklopend van toepassing op de verhouding tussen de *rekeninghouder* enerzijds en de *beleggersgiro* en *NNEK* anderzijds.
- 19.3 Onder fondsvoorwaarden worden verstaan: de voorwaarden van *fondsen*, zoals die op enig moment gelden en blijken uit voorwaarden, statuten, prospectus, reglement dan wel enig ander document onder welke benaming dan ook. Alle rechten en verplichtingen die uit de fondsvoorwaarden voor de *beleggersgiro* voortvloeien, zijn vergelijkbaar rechten en verplichtingen van de *rekeninghouder* ten aanzien van de *beleggersgiro*. Het voorgaande geldt onverkort ook voor reglementen en voorschriften van de betrokken toezichthoudende instanties, (gereguleerde) markten, clearingorganisaties en centrale instituten voor de verzorging van het girale effectenverkeer.

Artikel 20 **Toepasselijk recht**

- 20.1 Op dit *reglement* is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.
- 20.2 Geschillen met betrekking tot dit *reglement* zullen worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Amsterdam.
- 20.3 Indien de *beleggersgiro* als eisende partij optreedt is zij, in afwijking van het bepaalde in het voorgaande lid, bevoegd om een geschil ten aanzien van *fondsen* waarin door middel van de *beleggersgiro* wordt belegd, niet aanhangig te maken bij de rechter te Amsterdam, maar bij de voor de *rekeninghouder* in aanmerking komende buitenlandse rechter.

Groningen, 1 januari 2017