



GE
Artesia Bank

PRODUCTKENMERKEN ADVANCED BELEGGINGSREKENING

Middels dit formulier stellen wij u graag op de hoogte van een aantal specifieke productkenmerken van uw Advanced Beleggingsrekening.

1. De Advanced Beleggingsrekening

De Advanced Beleggingsrekening is een beleggingsrekening die geopend wordt bij Stichting Beleggersgiro Artesia, hierna te noemen "de Stichting". Tevens wordt bij het openen van de Advanced Beleggingsrekening een geldrekening geopend bij GE Artesia Bank, hierna te noemen "de Bank". De Bank treedt op zowel voor zichzelf als namens de Stichting.

De Advanced Beleggingsrekening is een vermogensopbouwend product dat verpand is aan een hypothecaire lening. Aan de Advanced Beleggingsrekening is een periodiek advies gekoppeld dat u tenminste eens per jaar ontvangt met als doel uw beleggingen zoveel mogelijk in lijn te houden met uw persoonlijke uitgangspunten. De Advanced Beleggingsrekening wordt volledig online ondersteund.

2. De effectenportefeuille

Uw effectenportefeuille wordt door de Bank samengesteld op basis van de modelportefeuille die aansluit op uw risicoprofiel. Op deze wijze sluiten uw beleggingen zoveel mogelijk aan op uw persoonlijke uitgangspunten. Een overzicht van de huidige modelportefeuilles kunt u nalezen op onze website. Doordat de Advanced Beleggingsrekening is verpand aan een hypothecaire lening bent u niet vrij om op eigen initiatief transacties uit te voeren. Iedere storting of incasso zal worden belegd conform de verhouding van de met u overeengekomen modelportefeuille. Eventuele onttrekkingen zijn alleen mogelijk indien er aanvullende stortingen zijn gedaan en er tevens voldoende meerwaarde ten opzichte van het doelkapitaal opgebouwd is. Een dergelijk verzoek tot onttrekking dient schriftelijk aangevraagd te worden en door de Bank goedgekeurd te worden.

3. Het Advies

Het advies wordt tenminste eens per jaar verstrekt. Wanneer geconstateerd wordt dat uw beleggingen buiten de marges van de modelportefeuille treden dan zullen wij u een Rebalancevoorstel doen. Het Rebalancevoorstel is een individueel aan u gericht advies van de Bank om uw beleggingen weer in lijn met de modelportefeuille te brengen. Door uw akkoordverklaring met het Rebalancevoorstel zullen uw beleggingen weer zoveel mogelijk aansluiten op uw persoonlijke uitgangspunten. U bent zo verzekerd dat u belegt conform uw risicoprofiel.

Omdat het Rebalancevoorstel een advies is, staat het u natuurlijk vrij te besluiten of u dit voorstel wel of niet wilt opvolgen. Wanneer u besluit ons advies te volgen, logt u in op uw persoonlijke pagina. Om het u zo eenvoudig mogelijk te maken is op uw persoonlijke pagina



van de Advanced Beleggingsrekening precies die combinatie van transacties weergegeven die zullen leiden tot het in lijn brengen van uw beleggingen met de modelportefeuille.

Wanneer u besluit om geen gebruik te maken van dit Rebalancevoorstel dan maken wij u er op attent dat u mogelijk belegt op een manier die minder goed aansluit op uw persoonlijke situatie. Dit kan er toe leiden dat u risico's neemt die niet passen bij uw risicoprofiel. Indien de effectenportefeuille onverantwoord gaat afwijken van de modelportefeuille doordat er structureel geen gebruik wordt gemaakt van de rebalancevoorstellen dan behoudt de Bank het recht om de Advanced Beleggingsrekening te beëindigen.

4. Volledige online ondersteuning

De Advanced Beleggingsrekening wordt volledig ondersteund via het internet. Middels uw inlognaam en wachtwoord kunt u te allen tijde de waardeontwikkeling van uw beleggingen volgen. Alle benodigde informatie is binnen handbereik en up-to-date.

5. Periodieke inleg

Iedere maand zal de Bank de periodieke inleg van uw bankrekening incasseren. Een variant hierop is dat u bij het afsluiten van de beleggingshypotheek een eenmalige inleg doet ter belegging op uw beleggingsrekening. Dit kan al dan niet gecombineerd worden met een periodieke inleg gedurende de looptijd. De hoogte van de periodieke en/of eenmalige inleg is vastgelegd in de hypotheekofferte. De periodieke en/of eenmalige inleg zal belegd worden conform de verhoudingen van de met u overeengekomen modelportefeuille.

6. Kosten

Voor de Advanced Beleggingsrekening worden de volgende kosten (inclusief BTW) in rekening gebracht:

- transactiekosten 0,50% per transactie
- maandelijkse rekening- en/of advieskosten 0,1071% over het belegd vermogen
- bewaarloon 0,2975% over de beleggingen per ultimo van ieder jaar
- administratiekosten € 29,75 per jaar

De Bank zal er op toezien dat de actuele informatie over de kosten inzichtelijk of opvraagbaar is. Alle kosten worden in mindering gebracht op de beleggingen.

7. Aansprakelijkheid

De voor- en nadelen die voortvloeien uit of verband houden met de beleggingen komen ten goede c.q. ten laste van de cliënt. De Bank verricht alle handelingen in het kader van haar dienstverlening voor rekening en risico van de cliënt. Zowel de Bank als de Stichting zal niet aansprakelijk zijn voor schade als gevolg van een waardedaling of waardeinstijging van de beleggingen.



GE
Artesia Bank

8. Risico's van beleggen in combinatie met een hypothecaire lening

De vermogensopbouw op uw Advanced Beleggingsrekening wordt gebruikt om uw hypothecaire lening (gedeeltelijk) af te lossen. Uw Advanced Beleggingsrekening is derhalve verpand aan de hypotheeknemer.

Wij maken u er op attent dat de waarde van beleggingen kan fluctueren. Dit betekent dat u het risico loopt dat u uw inleg (gedeeltelijk) verliest of dat u bij het inlossen van uw hypothecaire lening niet het volledige bedrag heeft opgebouwd en u een restschuld overhoudt.

9. Financiële bijsluiter

Voor dit product is een financiële bijsluiter opgesteld. De financiële bijsluiter geeft u meer inzicht in de financiële consequenties van dit product en geeft u tevens de mogelijkheid deze te vergelijken met vergelijkbare producten. De Financiële bijsluiter wordt ingesloten in de openingsdocumentatie of u kunt deze opvragen bij de Bank.

10. Informatie

Wanneer er vragen zijn omtrent de inhoud of de werking van de Advanced Beleggingsrekening dan kunt u contact opnemen met: GE Artesia Bank, Herengracht 539-543, 1017 BW Amsterdam.

Tel: 020 - 5721330

beleggingsrekening@artesia.nl

www.artesia.nl