



## PRODUCTKENMERKEN BUY & HOLD BELEGGINGSREKENING

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

### 1. De Buy & Hold Beleggingsrekening

De Buy & Hold Beleggingsrekening is een beleggingsrekening die geopend wordt bij Stichting Beleggersgiro Artesia, hierna te noemen "de Stichting". Tevens wordt bij het openen van de Buy & Hold 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 Buy & Hold Beleggingsrekening is een vermogensopbouwend product dat verpand is aan een hypothecaire lening. De Buy & Hold Beleggingsrekening wordt volledig online ondersteund.

### 2. De effectenportefeuille

Uw effectenportefeuille bestaat uit een door de Bank nauwkeurig geselecteerd beleggingsfonds dat 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 Buy & Hold Beleggingsrekening is verpand aan een hypothecaire lening bent u niet vrij om op eigen initiatief transacties uit te voeren. Iedere storting of incasso zal volledig worden belegd in het met u overeengekomen beleggingsfonds. 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. Volledige online ondersteuning

De Buy & Hold 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.

### 4. 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 in het met u overeengekomen beleggingsfonds.



## 5. Kosten

Voor de Buy & Hold Beleggingsrekening worden de volgende kosten (inclusief BTW) in rekening gebracht:

- transactiekosten 0,50% per transactie
- maandelijkse rekening- en/of advieskosten 0,0833% over het belegd vermogen
- bewaarloon 0,2975% over de beleggingen per ultimo van ieder jaar
- administratiekosten € 44,62 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.

## 6. 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 waardestijging van de beleggingen.

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

De vermogensopbouw op uw Buy & Hold Beleggingsrekening wordt gebruikt om uw hypothecaire lening (gedeeltelijk) af te lossen. Uw Buy & Hold 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.

## 8. 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.

## 9. Informatie

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

Tel: 020 – 5721330

[beleggingsrekening@artesia.nl](mailto:beleggingsrekening@artesia.nl)

[www.artesia.nl](http://www.artesia.nl)