

Allianz Nederland Asset Management B.V.

Reglement

Allianz Plus

Reglement Allianz Plus

Het Reglement Allianz Plus is uitsluitend van toepassing op de Allianz Plus Rekening, de Allianz Plus Hypotheekrekening en de Allianz Plus Lijfrenterekening.

Artikel 1 Omschrijving van de dienstverlening

- a. Allianz Nederland Asset Management B.V. (hierna Allianz) voert het beheer over verschillende series aandelen (subfondsen), die zijn ondergebracht bij Allianz Holland Paraplufonds N.V. Allianz Holland Paraplufonds N.V. is een beleggingsinstelling in de zin van de Wet op het financieel toezicht en is geregistreerd bij en staat onder toezicht van de Stichting Autoriteit Financiële Markten (Postbus 11723, 1001 GS Amsterdam). Op basis van door Allianz Nederland aangeboden subfondsen zijn vijf zogenaamde modelportefeuilles samengesteld. De rekeninghouder kiest voor deelname in één van de vijf modelportefeuilles en verkrijgt aldus vorderingen in aandelen op de door Allianz aangeboden, in de modelportefeuille vertegenwoordigde subfondsen.
- b. De dienstverlening die door Allianz Nederland Asset Management B.V. in het kader van Allianz Plus wordt aangeboden, is gebaseerd op de volgende uitgangspunten:
 1. Advisering met betrekking tot de rekening, alsmede de keuze ten aanzien van de beleggingen op de rekening, geschiedt door de bemiddelaar.
 2. Alle dienstverlening van Allianz heeft een execution only karakter en omvat geen beleggingsadvies. Dit betekent dat die dienstverlening zich beperkt tot het uitvoeren van aan- en verkopen die voortvloeien uit het beheer van de door de rekeninghouder – op basis van zijn eigen kennis en inzichten – gekozen modelportefeuille.
 3. Bij het uitvoeren van aan- en verkooporders controleert Allianz uitsluitend of het saldo op de rekening van de rekeninghouder toereikend is. Geen toetsing vindt plaats aan het beleggingsprofiel, de financiële positie of draagkracht van de rekeninghouder. De rekeninghouder is dus zelf verantwoordelijk voor de keuze voor een specifieke modelportefeuille en het geven van aan- en verkoopopdrachten, en daarmee het verloop van zijn beleggingsactiviteiten.
 4. Rekeninghouders kunnen uitsluitend binnen de gekozen modelportefeuille aan- en/of verkopen. Het is dan niet mogelijk om aandelen in (één van) de subfondsen aan te kopen en/of te verkopen, ook al is een dergelijk subfonds vertegenwoordigd in de gekozen modelportefeuille.
 5. De rekeninghouder(s) c.q. de wettige erfgenaam/erfgenamen zal/zullen Allianz niet verzoeken zaken die betrekking hebben op de rekening te wijzigen voordat hij/zij informatie heeft/hebben ingewonnen over de financiële, juridische en/of fiscale gevolgen die daaraan (kunnen) zijn verbonden en zich hieromtrent door zijn/hun bemiddelaar heeft/hebben laten adviseren. Onder dergelijke wijzigingsverzoeken worden onder meer (maar niet uitsluitend) verstaan: stortingen op de rekening, onttrekkingen aan de rekening, verpanding van de rekening, tenaamstelling van de rekening en wijzigingen in de aard, frequentie en/of hoogte van de investeringen.
 6. Alle mededelingen, verzoeken en verklaringen die betrekking hebben op de rekening moeten schriftelijk geschieden aan Allianz. Mailberichten worden niet beschouwd als schriftelijke mededelingen, verzoeken en verklaringen.
- c. Naast beleggen in de door Allianz aangeboden modelportefeuilles, kan de rekeninghouder eveneens gelden sparen. De rekeninghouder heeft daarbij de mogelijkheid te kiezen tussen het onderbrengen van gelden op de door Allianz aangeboden spaarfaciliteit en/of Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit (tezamen de zogenaamde "spaarfaciliteiten"). Allianz Nederland Asset Management B.V. treedt hierbij op in de hoedanigheid van kredietinstelling in de zin van de wet op het financieel toezicht, beschikt over een daartoe strekkende vergunning en valt als zodanig onder het toezicht van De Nederlandsche Bank N.V. (Postbus 929, 7301 BD Apeldoorn)

Artikel 2 Definities

- a. **aanbrengkosten:** een tussen rekeninghouder en bemiddelaar schriftelijk overeengekomen periodieke of eenmalige inhouding ten gunste van de bemiddelaar, zijnde een percentage van het bedrag dat met iedere storting is gemoeid, welke inhouding gedurende een eveneens tussen rekeninghouder en bemiddelaar schriftelijk overeengekomen periode ten laste van die storting wordt gebracht (indien de bemiddelaar dan wel de rekeninghouder de hoogte van de aanbrengkosten, dan wel de periode waarover deze verschuldigd zijn wenst te wijzigen, dient hiertoe een schriftelijk verzoek te worden ingediend bij Allianz, ondertekend door zowel de rekeninghouder als de bemiddelaar). In verband met het in werking treden van het provisieverbod is het met ingang van 1 januari 2013 niet meer mogelijk dat rekeninghouder en bemiddelaar aanbrengkosten overeenkomen.
- b. **aandeel:** een aandeel in een door Allianz aangeboden, in de modelportefeuille vertegenwoordigd subfonds;
- c. **Allianz Beleggerslijn:** de door Allianz aan de rekeninghouder ter beschikking gestelde dienst voor het op telefonische wijze aannemen en verwerken van opdrachten;
- d. **Allianz Nederland Asset Management B.V.:** de besloten vennootschap Allianz Nederland Asset Management B.V. (een 100% dochteronderneming van Allianz Nederland Groep N.V.), statutair gevestigd te Utrecht en kantoorhoudende Coolsingel 139, 3012 AG Rotterdam, handelend in haar hoedanigheid van beheerder van de door haar aangeboden en bij Allianz Holland Paraplufonds N.V. ondergebrachte subfondsen namens welke zij ten deze optreedt, respectievelijk in haar hoedanigheid van kredietinstelling in de zin van de Wet op het financieel toezicht, als zodanig vallend onder het toezicht van de Stichting Autoriteit Financiële Markten, respectievelijk De Nederlandsche Bank N.V.;
- e. **Allianz Nederland Groep N.V.:** de naamloze vennootschap Allianz Nederland Groep N.V., statutair gevestigd te Rotterdam en kantoorhoudende Coolsingel 139, 3012 AG Rotterdam, en alle vennootschappen die onderdeel uitmaken van Allianz Nederland Groep N.V.;
- f. **Bankgirocentrale:** de besloten vennootschap Equens Nederland B.V., statutair gevestigd te Utrecht;
- g. **bemiddelaar:** degene die ter uitoefening van zijn beroep of bedrijf rekeninghouders aanbrengt bij Allianz, geregistreerd staat in de registers van de Stichting Autoriteit Financiële Markten en daarnaast ook een samenwerkingsovereenkomst voor bemiddelaars met Allianz Nederland Asset Management B.V. en Allianz Nederland Levensverzekering N.V. heeft gesloten (in correspondentie wordt de bemiddelaar ook aangeduid met de term "financieel adviseur");
- h. **cliëntnummer:** het nummer zonder het volgnummer dat correspondeert met het nummer van de rekening van de rekeninghouder;
- i. **modelportefeuille:** een portefeuille die volgens specifiek bepaalde verhoudingen is opgebouwd uit aandelen in verschillende subfondsen;
- j. **profieltest:** de vragenlijst als bedoeld in artikel 19 ter bepaling van het beleggingsprofiel van een rekeninghouder;
- k. **reglement:** het Reglement Allianz Plus alsmede de eventueel op de rekening van toepassing verklaarde Aanvullende Reglementen, met inachtneming van de wijzigingen die daarin te eniger tijd, overeenkomstig het bepaalde in artikel 37, mochten worden aangebracht;
- l. **rekening:** elke rekening binnen Allianz Plus, met uitzondering van de Allianz Plus Uitkerende Lijfrenterekening;
- m. **rekeninghouder:** de natuurlijke persoon/personen of rechtspersoon op wiens/wier naam de rekening is gesteld, als bedoeld in artikel 5 sub a van dit reglement;
- n. **servicekosten:** tussen rekeninghouder en bemiddelaar schriftelijk overeen te komen, jaarlijks dan wel bij (tussentijdse) opheffing van de rekening (behoudens als gevolg van de in artikel 4 sub f bedoelde ontbinding) door ANAM bij de rekeninghouder in rekening te brengen kosten die voortvloeien

- uit het onderhouden van de rekening, zijnde een op maandbasis te berekenen percentage van het saldo op de rekening. In verband met het in werking treden van het provisieverbod is het met ingang van 1 januari 2013 niet meer mogelijk dat rekeninghouder en bemiddelaar servicekosten overeenkomen;
- o. sluitingstijdstip: op de internetsite van Allianz opgenomen, door Allianz te bepalen tijdstip waarvóór op een beursdag opdrachten tot aan- of verkoop van aandelen door Allianz dienen te zijn ontvangen;
 - p. startcode: een strikt persoonlijke code, in eerste instantie uitgegeven door Allianz, welke bij het eerste gebruik van de Allianz Beleggerslijn direct door de rekeninghouder dient te worden gewijzigd in een door hemzelf gekozen code die toegang geeft tot de Allianz Beleggerslijn;
 - q. Stichting: de Stichting Allianz Nederland Beleggersrekening als bedoeld in artikel 24 van dit reglement;
 - r. subfonds: een door Allianz aangeboden subfonds;
 - s. vaste gegevens: tenaamstelling, geboortedatum, postadres, burgerservicenummer en tegenrekening (als bedoeld in artikel 7) met betrekking tot de rekening;
 - t. tegenrekening: ten name van de rekeninghouder(s) geopende bankrekening, welke wordt aangehouden bij een in Nederland gevestigde kredietinstelling;
 - u. vergadering van aandeelhouders: een vergadering van aandeelhouders van een subfonds, waarover Allianz het beheer voert;
 - v. wachtwoord: een strikt persoonlijke code, in eerste instantie uitgegeven door Allianz, welke bij het eerste gebruik van internetbankieren direct door de rekeninghouder dient te worden gewijzigd in een door hemzelf gekozen code die – tezamen met het cliëntnummer – toegang geeft tot internetbankieren.

Artikel 3 Cliëntclassificatie

Allianz kwalificeert haar rekeninghouders als niet professionele beleggers als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht. Verzoeken van rekeninghouders om als professionele belegger dan wel een in aanmerking komende tegenpartij, als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht, te worden gekwalificeerd, zal Allianz niet honoreren.

Artikel 4 Opening rekening

- a. Voor de aanvraag tot het openen van een rekening dienen een door Allianz voorgeschreven aanvraagformulier en de door de rekeninghouder voor accoord getekende offerte te worden ingediend bij Allianz. Aanvraagformulieren worden door de bemiddelaar ter beschikking gesteld. Een aanvraagformulier wordt slechts in behandeling genomen, indien het volledig is ingevuld, is ondertekend en de door de rekeninghouder ingevulde profieltest is bijgevoegd.
- b. Bij het openen van een rekening dient een kopie van een geldig legitimatiebewijs te worden meegezonden met het aanvraagformulier.
- c. Voor zover dat op grond van fiscale wet- en regelgeving is toegestaan, kan het saldo op de rekening worden verpand.
- d. Het is niet mogelijk:
 - vorderingen in aandelen c.q. een spaarsaldo van een rekening over te boeken naar een andere rekening of naar een buiten het kader van Allianz Plus vallende beleggersrekening bij Allianz, en vice versa;
 - de rechten verbonden aan de rekening over te dragen;
 - derden te machtigen (mede) over het saldo op de rekening te beschikken;
 - derden als begunstigde van het saldo op de rekening aan te wijzen.
- e. Allianz kan zonder opgave van redenen weigeren een rekening te openen.

Artikel 5 Tenaamstelling rekening

- a. De rekening kan op naam worden gesteld van één natuurlijke persoon of op naam van één rechtspersoon. Voor zover dat op grond van fiscale wet- en regelgeving is toegestaan, kan de rekening ook op naam worden gesteld van twee natuurlijke personen. De rekeninghouder is als enige bevoegd om over het saldo op zijn rekening te beschikken.

- b. Indien de rekening wordt gesteld op naam van twee natuurlijke personen, dient te allen tijde sprake te zijn van een zogenaamde “en”-rekening. Tenzij dit reglement uitdrukkelijk anders bepaalt, worden deze personen in dat geval geacht elkaar over en weer een volmacht te hebben verleend voor alle beheer- en/of beschikkingshandelingen ten aanzien van de gezamenlijke rekening.
- c. Indien een rekening wordt geopend op naam van een rechtspersoon, dienen voorts een recent origineel uittreksel uit het Handels-, Verenigen- of Stichtingenregister van de Kamer van Koophandel, de statuten van de vennootschap, vereniging of stichting en een kopie van een geldig legitimatiebewijs van de ondertekenaar(s) van het aanvraagformulier aan Allianz te worden overgelegd alvorens een rekening wordt geopend. Het aanvraagformulier dient te worden ondertekend door degene(n) die daartoe volgens het uittreksel van het Handels-, Verenigen- of Stichtingenregister van de Kamer van Koophandel bevoegd is.
- d. Indien een rekening wordt geopend op naam van een minderjarig kind, dient te allen tijde een door Allianz voorgeschreven en door de bemiddelaar ter beschikking te stellen verklaring door de ouder(s) of wettelijke vertegenwoordiger(s) van het minderjarige kind te worden ingevuld en ondertekend. Indien het minderjarige kind niet beschikt over een eigen identiteitsbewijs, dient daarnaast een kopie te worden overgelegd van de kennisgeving van de Belastingdienst waarin aan het minderjarige kind een burgerservicenummer wordt toegekend.
- e. Opgaven en wijzigingen van de “vaste gegevens” (zie artikel 2 sub t) kunnen slechts schriftelijk geschieden. Is er sprake van een gezamenlijke rekening, dan kunnen deze opgaven en wijzigingen slechts geschieden door ondertekening door de beide rekeninghouders op wier naam de rekening is gesteld.

Artikel 6 Meerdere rekeninghouders

- a. De natuurlijke personen die gezamenlijk een rekening houden, zijn ieder afzonderlijk gerechtigd te beschikken over het saldo, alsmede gerechtigd om hen beiden tegenover Allianz te vertegenwoordigen en te binden. Voldoening aan de één kwijt Allianz jegens de ander. Intrekking van deze machtiging door één van beide rekeninghouders leidt ertoe dat de helft van het saldo op de rekening wordt afgesplitst en wordt ondergebracht op een aparte rekening op naam van de rekeninghouder die de machtiging heeft ingetrokken.
- b. Allianz is te allen tijde bevoegd om opdrachten van één van de rekeninghouders uit te voeren, ondanks andersluidende instructies van de andere rekeninghouder. Allianz is echter ook bevoegd om opdrachten van één van de rekeninghouders op te schorten dan wel te weigeren, zolang geen eenduidige bevestiging van de andere rekeninghouder is verkregen.
- c. Ieder van de gezamenlijke rekeninghouders is jegens Allianz hoofdelijk aansprakelijk voor al hetgeen Allianz van de desbetreffende gezamenlijke rekeninghouders dan wel één hunner te vorderen mocht hebben. Een betaling verricht door Allianz aan één der rekeninghouders wordt geacht rechtsgeldig te zijn geschied aan de gezamenlijke rekeninghouders. Voldoening aan de één kwijt Allianz jegens de ander.
- d. De gezamenlijke rekeninghouders zullen aan Allianz één adres en tenminste één gezamenlijke tegenrekening opgeven.
- e. Alle opdrachten van één van de rekeninghouders via internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn aan Allianz gegeven, binden de andere rekeninghouder, en de rekeninghouders worden geacht elkaar over en weer een volmacht te hebben verleend. Deze volmacht wordt geacht zich tevens uit te strekken tot het verrichten van opdrachten die via internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn aan Allianz zijn gegeven. De volmacht geldt als telkens te worden herhaald en bevestigd bij het geven en verrichten van een opdracht.
- f. Een gezamenlijk gehouden rekening kan slechts worden opgeheven na schriftelijk verkregen instemming van beide rekeninghouders.

Artikel 7 Tegenrekening

- a. Bij het aanvraagformulier voor de opening van een rekening dient de rekeninghouder tenminste één tegenrekening op te geven.
- b. De tenaamstelling van deze tegenrekening dient exact gelijk te zijn aan de tenaamstelling van de te openen rekening.
- c. Er kunnen maximaal twee tegenrekeningen in de administratie van Allianz worden opgenomen.
- d. Allianz houdt zich uitdrukkelijk het recht voor om zonder opgaaf van redenen een opgegeven tegenrekening te weigeren.

Artikel 8 Identificatie

- a. Op grond van de Wet identificatie bij dienstverlening is Allianz wettelijk verplicht de rekeninghouder te identificeren. Zolang identificatie niet heeft plaatsgevonden, kan de rekeninghouder niet over zijn (saldo op de) rekening beschikken.
- b. Allianz zal Allianz ten behoeve van de wettelijk verplichte identificatie direct na opening van een rekening € 1,- van de op naam van de rekeninghouder(s) gestelde eerste tegenrekening incasseren (afgeleide identificatie) en boeken ten gunste van het spaarsaldo op de rekening. Indien de identiteit van de rekeninghouder(s) niet of niet voldoende kan worden vastgesteld, kan identificatie plaatsvinden door middel van een door de rekeninghouder(s) uitgevoerde storting afkomstig van een andere tegenrekening. Allianz vergelijkt de tenaamstelling van de tegenrekening met de gegevens op het aanvraagformulier.
- c. Indien het voor Allianz om enige reden onmogelijk is om de rekeninghouder(s) afgeleid te identificeren, dan is het alternatief voor deze methode van identificeren het versturen van een gewaarmerkt kopie van het identiteitsbewijs aan Allianz. Een gewaarmerkt kopie is een verklaring van de gemeente dat de kopie conform het origineel is. Een gewaarmerkt kopie van uw identiteitsbewijs is te verkrijgen op het gemeentehuis. Hieraan zijn voor u kosten verbonden.

Artikel 9 Minimaal stortingsbedrag

- a. Nadat identificatie als bedoeld in artikel 8 heeft plaatsgevonden, kunnen gelden op de rekening worden gestort.
- b. Afhankelijk van de gekozen rekening, dient storting op een rekening eenmalig en/of periodiek plaats te vinden. Periodieke stortingen kunnen worden gedaan per maand, per kwartaal, per half jaar of per jaar.
- c. Voor zover dat op grond van fiscale wet- en regelgeving is toegestaan, kunnen aanvullende stortingen worden gedaan.
- d. Voor eenmalige, periodieke en aanvullende stortingen op een rekening gelden nader gespecificeerde minimumbedragen.
- e. In geval van periodieke stortingen dient de rekeninghouder zorg te dragen voor een daartoe strekkende en daarvoor toereikende machtiging tot automatische incasso ten behoeve van Allianz. De rekeninghouder dient hiervoor een incassomachtiging aan Allianz af te geven. Allianz zal periodiek geïncasseerde bedragen verwerken overeenkomstig hetgeen door de rekeninghouder op het incassoformulier is vermeld. Op de automatische incasso zijn de "Contractvoorwaarden Machtigen" van de Bankgirocentrale van toepassing. Deze contractvoorwaarden worden desgevraagd kosteloos verstrekt. Allianz houdt zich het recht voor om de door de rekeninghouder afgegeven automatische incasso niet meer uit te voeren, indien driemaal een bedrag dat op grond van de aan Allianz afgegeven automatische incasso zou worden geïncasseerd, wordt gestorneerd, of indien incasso anderszins niet kan plaatsvinden.

Artikel 10 Overlijden

- a. Ingeval van overlijden van de enige rekeninghouder van een rekening zal de rekening worden geblokkeerd. Blokkering van de rekening kan eveneens plaatsvinden, indien Allianz Nederland Asset Management B.V. sterke vermoedens heeft dat de rekeninghouder is overleden.

- b. Deblokkering en opeising van het saldo van een rekening vindt plaats door overlegging van een notariële verklaring van erfrecht.
- c. Zolang geen notariële verklaring van erfrecht is overlegd, is Allianz Nederland Asset Management B.V. niet gehouden beheer- en/ of beschikkingshandelingen ten aanzien van de rekening toe te staan.
- d. Ingeval van overlijden van één van de rekeninghouders bij een gezamenlijk gehouden rekening, zal de rekening worden geblokkeerd en is de andere rekeninghouder verplicht een notariële verklaring van erfrecht te overleggen. Na ontvangst van de notariële verklaring van erfrecht zal de rekening worden gedeblokkeerd en kunnen de blijkens de notariële verklaring van erfrecht gerechtigde personen, mits geïdentificeerd, (mede) over de rekening beschikken. Wijziging van de tenaamstelling van de rekening kan slechts plaatsvinden door overlegging van een notariële verklaring van erfrecht.

Artikel 11 Opdrachten tot aankoop van aandelen

Aankoop van aandelen vindt plaats na storting van het aankoopbedrag op het rekeningnummer van de door de rekeninghouder gekozen modelportefeuille.

Artikel 12 Opdrachten tot verkoop van aandelen

- a. Verkoop van aandelen vindt plaats na een daartoe ontvangen opdracht.
- b. Indien het saldo op de rekening niet toereikend is om de opdracht tot verkoop uit te voeren, zal de opdracht in zijn geheel niet worden uitgevoerd.
- c. Indien een rekeninghouder op enig moment meerdere opdrachten (hieronder ook vallend opdrachten die via internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn zijn gegeven) aan Allianz heeft gegeven, worden deze opdrachten in hun geheel op volgorde van binnenkomst door Allianz verwerkt, voorzover de rekening van de rekeninghouder een toereikend saldo bevat.

Artikel 13 Uitvoering van opdrachten tot aan- en verkoop van aandelen

- a. Het moment van uitvoering van een opdracht is afhankelijk van het moment waarop de opdracht door Allianz is ontvangen. Opdrachten die niet op een beursdag door Allianz worden ontvangen, worden geacht op de eerstvolgende beursdag door Allianz te zijn ontvangen. Opdrachten tot aan- of verkoop van aandelen dienen op een beursdag voor een door Allianz te bepalen tijdstip te zijn ontvangen (het zogenaamde "sluitingstijdstip"). Wanneer opdrachten na het sluitingstijdstip door Allianz zijn ontvangen, wordt de uitvoering van die opdrachten conform de voor de in de modelportefeuille vertegenwoordigde subfondsen geldende uitvoeringstermijn verlengd.
- b. Een actueel overzicht met het door Allianz gehanteerde sluitingstijdstip, alsmede het uitvoeringsmoment van de betreffende opdracht is opgenomen op de internetsite van Allianz (www.allianz.nl) of wordt desgevraagd kosteloos verstrekt. Wanneer een in een modelportefeuille vertegenwoordigd subfonds niet aan een erkende beurs is genoteerd, dient in plaats van "beursdag", "handelsdag" te worden gelezen.

Artikel 14 Sparen via de rekening

- a. Naast het beleggen in de door Allianz aangeboden modelportefeuilles, kan de rekeninghouder eveneens gelden sparen. De rekeninghouder heeft daarbij de mogelijkheid te kiezen tussen het onderbrengen van gelden op de door Allianz aangeboden spaarfaciliteit en – afhankelijk van de gekozen rekening – de door Allianz aangeboden Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit.
- b. Gelden kunnen worden gespaard door overboeking van het gewenste bedrag op de daartoe bestemde rekening ten name van Allianz Nederland Asset Management B.V. (o.v.v. cliëntnummer en naam).
- c. Indien de rekening is verpand, dient de pandhouder eerst schriftelijk toestemming te geven om de opbrengst van de verkoop van aandelen in een door Allianz aangeboden modelportefeuille als spaarsaldo bij Allianz onder te brengen.

Artikel 15 Opnemen van het spaarsaldo

- a. Voor zover dat op grond van fiscale wet- en regelgeving is toegestaan, kan de rekeninghouder opdracht geven om zijn bij Allianz ondergebrachte spaarsaldo op te nemen.
- b. Daartoe wordt het spaarsaldo overgemaakt naar de tegenrekening, tenzij een opdracht als bedoeld in artikel 16 sub c of d wordt verkregen.

Artikel 16 Switchen

- a. De rekeninghouder kan Allianz verzoeken om een vordering in aandelen die samenhangt met de gekozen modelportefeuille, te switchen naar een vordering in aandelen die samenhangt met een door de rekeninghouder nieuw gekozen modelportefeuille.
- b. Tevens kan de rekeninghouder Allianz verzoeken om de opbrengst van de verkoop van aandelen in een door Allianz aangeboden modelportefeuille als spaarsaldo bij Allianz onder te brengen.
- c. De rekeninghouder kan Allianz verzoeken om een spaarsaldo over te maken naar een andere spaarfaciliteit.
- d. Tevens kan de rekeninghouder Allianz verzoeken om een spaarsaldo aan te wenden voor de aankoop van aandelen in een door Allianz aangeboden modelportefeuille.
- e. Alvorens aan Allianz (één van) de in dit artikel bedoelde verzoeken te doen, zal de rekeninghouder zijn beleggingsprofiel (opnieuw) hebben bepaald aan de hand van de door de bemiddelaar verstrekte profieltest, en zich hieromtrent door zijn bemiddelaar hebben laten adviseren.

Artikel 17 Opdrachten per fax

- a. Voor opdrachten van rekeninghouders aan Allianz die per fax worden verzonden, dient uitsluitend het door Allianz voorgeschreven en door de bemiddelaar ter beschikking gestelde faxformulier en faxnummer te worden gebruikt. Indien een ander faxnummer wordt gebruikt, geldt als dag van binnenkomst de dag waarop de fax daadwerkelijk in het bezit van Allianz is gekomen.
- b. Opdrachten, die per fax aan Allianz worden gegeven, binden de rekeninghouder onvoorwaardelijk. Allianz voert een opdracht uit op basis van de door de rekeninghouder per fax opgegeven gegevens en Allianz is niet gehouden om de juistheid van de in de opdracht vermelde gegevens te verifiëren.
- c. Allianz blijft te allen tijde bevoegd om een per fax door de rekeninghouder gegeven opdracht te weigeren en kan in plaats daarvan verlangen, dat de rekeninghouder de opdracht per post verzendt, voorzien van een originele handtekening.
- d. Onverminderd het bepaalde in de Algemene Bankvoorwaarden is Allianz niet aansprakelijk voor schade, die niet door haar opzet of grove schuld is ontstaan en die direct en/of indirect voortvloeit uit:
 - het niet beschikbaar zijn van de binnen Allianz aanwezige fax;
 - het niet of niet tijdig uitvoeren van de door de rekeninghouder per fax gegeven opdracht;
 - verminking, vertraging, wijziging en/of verzending van een door de rekeninghouder per fax gegeven opdracht.

Artikel 18 Kosten

- a. Onverminderd het bepaalde in artikel 32 sub e, worden ten aanzien van aan- en verkoop van aandelen de navolgende kosten in rekening gebracht:
 1. Aanbrengkosten, zijnde minimaal 0% en maximaal 2,5% (steeds een veelvoud van 0,25%-punt) van de storting die met iedere aankoop van aandelen is gemoeid. In verband met het in werking treden van het provisieverbod is het met ingang van 1 januari 2013 niet meer mogelijk dat de rekeninghouder en de bemiddelaar aanbrengkosten overeenkomen.

2. Servicekosten, zijnde minimaal 0% en maximaal 0,5% (steeds een veelvoud van 0,1%-punt; berekend op maandbasis) van het saldo op de rekening. In verband met het in werking treden van het provisieverbod is het met ingang van 1 januari 2013 niet meer mogelijk dat de rekeninghouder en de bemiddelaar servicekosten overeenkomen.
 3. In het (basis)prospectus vermelde kosten behorend bij de in de modelportefeuilles vertegenwoordigde subfondsen;
 4. Extra kosten voor het laten uitvoeren van een spoedbetaling, zijnde € 7,- per transactie.
- b. Bij aan- en verkoop van aandelen worden geen (overige) kosten in rekening gebracht.
 - c. Bij het switchen van een vordering in aandelen die samenhangt met de gekozen modelportefeuille in een vordering in aandelen die samenhangt met een door de rekeninghouder nieuw gekozen modelportefeuille, aangeboden door Allianz, worden geen kosten in rekening gebracht.
 - d. Aan het uitvoeren van een verzoek om de opbrengst van de verkoop van aandelen in een door Allianz aangeboden modelportefeuille als spaarsaldo bij Allianz onder te brengen, zijn geen kosten verbonden.
 - e. Onverminderd het bepaalde in artikel 32 sub e, worden ten aanzien van overboekingen naar en opnames van de spaarfaciliteiten de navolgende kosten in rekening gebracht:
 1. Extra kosten voor het laten uitvoeren van een spoedbetaling, zijnde € 7,- per transactie.
 - f. In geval van de door Allianz aangeboden spaarfaciliteit en Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit worden geen aanbrengkosten en servicekosten in rekening gebracht.
 - g. Bij overboekingen en opnames worden geen (overige) kosten in rekening gebracht.
 - h. Aan het uitvoeren van een verzoek om een spaarsaldo over te maken naar de andere spaarfaciliteit, zijn geen kosten verbonden.
 - i. Aan het uitvoeren van een verzoek om een spaarsaldo aan te wenden voor de aankoop van aandelen in een door Allianz aangeboden modelportefeuille, zijn geen kosten verbonden.
 - j. Ten aanzien van de kosten die verbonden zijn aan een investering in de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit wordt verwezen naar het Aanvullende Reglement voor de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit.

Artikel 19 Beleggingsprofiel en aard van de dienstverlening

- a. Allianz zal de rekeninghouder aan de hand van een vragenlijst, genaamd de profieltest, eventueel periodiek, zijn beleggingsprofiel laten bepalen. Door het invullen van de profieltest wordt op basis van de risicohouding, het beleggingsdoel, de beleggingshorizon, de kennis over en ervaring met beleggen alsmede de financiële positie, het beleggingsprofiel bepaald. Allianz wijst er nadrukkelijk op dat de profieltest en/of het daaruit voortvloeiende beleggingsprofiel niet als doel hebben de rekeninghouder beleggingsadvies te geven. De profieltest en het daaruit voortvloeiende beleggingsprofiel hebben slechts als doel om de rekeninghouder enig inzicht te verschaffen in mogelijke overwegingen bij het bepalen van zijn eigen beleggingsbeleid, en daarmee de keuze voor een specifieke modelportefeuille.
- b. Allianz biedt de rekeninghouder de mogelijkheid zijn eigen beleggingsbeleid in te vullen door middel van investering in een modelportefeuille. De rekeninghouder dient hiertoe gebruik te maken van het aanvraagformulier van Allianz. De rekeninghouder is verplicht overeenkomstig het gestelde in artikel 4 sub a de door hem ingevulde profieltest tezamen met het door de rekeninghouder ondertekende aanvraagformulier en de door de rekeninghouder voor accoord getekende offerte aan Allianz te zenden.
- c. Indien Allianz niet in het bezit wordt gesteld van het aanvraagformulier en de ingevulde profieltest, zal Allianz geen (beleggings)diensten aan de betreffende

rekeninghouder verlenen.

- d. De rekeninghouder is gehouden de door Allianz ter beschikking gestelde profieltest waarheidsgetrouw in te vullen.
- e. Aan het op basis van de profieltest vastgestelde beleggingsprofiel kunnen geen rechten worden ontleend door de rekeninghouder.
- f. De rekeninghouder is zelf verantwoordelijk voor de keuze voor een specifieke modelportefeuille, het geven van aan- en verkoopopdrachten en daarmee het verloop van zijn beleggingsactiviteiten. De dienstverlening van Allianz beperkt zich tot het uitvoeren van aan- en verkoopopdrachten die door de rekeninghouder zelf – op basis van de eigen kennis, inzichten en besluiten van de rekeninghouder – aan Allianz zijn gegeven. Allianz controleert hierbij uitsluitend of het saldo op de rekening van de rekeninghouder toereikend is. Bij de uitvoering van opdrachten toetst Allianz niet aan het beleggingsprofiel, de financiële positie of draagkracht van de rekeninghouder.
- g. De rekeninghouder is zich bewust van het feit, dat hij op eigen initiatief en voor eigen risico een keuze maakt voor een specifieke modelportefeuille. Allianz verstrekt geen beleggingsadviezen ten aanzien van bijvoorbeeld de keuze voor een specifieke modelportefeuille.
- h. Advisering met betrekking tot de rekening, alsmede de keuze ten aanzien van de beleggingen op de rekening, geschiedt door de bemiddelaar.

Artikel 20 Stem- of vergaderrechten

Allianz zal de rekeninghouder die zijn stem- of vergaderrechten wenst uit te oefenen op de hem volgens zijn rekening toekomende volle aandelen daartoe in staat stellen. De rekeninghouder dient hiertoe een schriftelijk verzoek in bij Allianz, welk verzoek Allianz moet hebben bereikt binnen de in de oproeping tot de desbetreffende vergadering van aandeelhouders gestelde termijn.

Artikel 21 Orderuitvoeringsbeleid

Allianz heeft een orderuitvoeringsbeleid vastgesteld, dat door Allianz is gepubliceerd op haar website (www.allianz.nl) en wordt desgevraagd kosteloos aan de rekeninghouder verstrekt.

Artikel 22 Belangenconflicten

- a. Allianz beschikt over procedures en maatregelen voor het voorkomen van en het omgaan met belangenconflicten tussen Allianz en haar rekeninghouders of tussen rekeninghouders onderling, en heeft deze procedures en maatregelen vastgelegd in een beleid inzake belangenconflicten.
- b. Het beleid inzake belangenconflicten is gepubliceerd op de website van Allianz (www.allianz.nl) en wordt desgevraagd kosteloos aan de rekeninghouder verstrekt.

Artikel 23 Dividenden

- a. De rekeninghouder heeft de keuze de door de in de modelportefeuille vertegenwoordigde subfondsen uit te keren dividenden onder aftrek van de verschuldigde dividendbelasting hetzij als spaarsaldo op zijn rekening onder te brengen (voor zover dat op grond van fiscale wet- en regelgeving is toegestaan), hetzij aan te wenden voor aankoop van aandelen in dezelfde modelportefeuille.
- b. Onverminderd het bepaalde in artikel 13, zal aankoop van aandelen in dezelfde modelportefeuille geschieden tegen de koers van de eerste beursdag na de dag waarop de aandelen van de in de modelportefeuille vertegenwoordigde subfondsen 'ex dividend' genoteerd worden c.q. – voor zover het de niet beursgenoteerde, in de modelportefeuille vertegenwoordigde subfondsen betreft – tegen de daarvoor door de in de modelportefeuille vertegenwoordigde subfondsen gepubliceerde eerstvolgende 'ex dividend' koers.

Artikel 24 De Stichting Allianz Nederland Beleggersrekening

- a. De Stichting houdt aan op haar naam alle aandelen toekomend aan alle rekeninghouders.
- b. Allianz verbindt zich namens de in de modelportefeuille vertegenwoordigde subfondsen er zorg voor te dragen dat een zodanig aantal aandelen aan de Stichting zal worden geleverd als overeenkomt met het totaal der aandelensaldi van alle rekeninghouders.
- c. Alle kosten die verband houden met of voortvloeien uit het houden van aandelen door de Stichting, daaronder begrepen eventueel verschuldigd bewaarloon en kosten verbonden aan het in stand houden van de Stichting en haar organisatie, komen voor rekening van Allianz.
- d. De Stichting is niet verplicht de aandelen per rekeninghouder te individualiseren.

Artikel 25 Dagafschriften

- a. De (eerste) rekeninghouder van iedere rekening ontvangt van Allianz na elke mutatie op zijn rekening een dagafschrift waarop het nieuwe saldo staat vermeld. De rekeninghouder wordt geacht te hebben ingestemd met de inhoud van deze dagafschriften of andere opgaven door Allianz, indien hij deze niet binnen 30 dagen schriftelijk heeft betwist, nadat deze opgaven redelijkerwijze geacht kunnen worden hem te hebben bereikt.
- b. De in artikel 1 sub a van dit reglement bedoelde vorderingen, die luiden in aandelen worden op de dagafschriften verantwoord tot in 4 decimalen, waarbij het getal voor de komma een vordering in gehele aandelen vertegenwoordigt.
- c. De rekeninghouders zijn verplicht zo spoedig mogelijk veranderingen in hun persoonlijke gegevens schriftelijk aan Allianz mee te delen. Tot ontvangst van bovenbedoelde schriftelijke mededeling is Allianz bevoegd de persoonlijke gegevens, zoals tot dan toe geregistreerd, als correct en volledig te beschouwen.
- d. Tegenover de rekeninghouder strekt de door Allianz gevoerde administratie tot volledig bewijs, behoudens door de rekeninghouder geleverd tegenbewijs.

Artikel 26 Opheffing rekening

- a. Voor zover dat op grond van (fiscale) wet- en regelgeving is toegestaan, kan de rekeninghouder zijn rekening te allen tijde opheffen. De wens tot opheffing van zijn rekening dient de rekeninghouder schriftelijk aan Allianz kenbaar te maken. Overeenkomstig artikel 6 sub f dient een mededeling van opheffing van de rekening door alle rekeninghouders te worden ondertekend. Allianz zal binnen een redelijke termijn de desbetreffende rekening opheffen.
- b. Opheffing impliceert afwikkeling van alle vorderingen die onder het desbetreffende cliëntnummer zijn geadmistreerd.
- c. Daartoe dient de rekeninghouder met betrekking tot zijn vorderingen in aandelen op de in de modelportefeuille vertegenwoordigde subfondsen zijn saldo te doen verkopen conform artikel 12 en 13 van dit reglement. Het desbetreffende bedrag zal naar de tegenrekening van de rekeninghouder worden overgemaakt.
- d. Voor zover dat op grond van (fiscale) wet- en regelgeving is toegestaan, houdt Allianz zich uitdrukkelijk het recht voor om een bestaande rekening met onmiddellijke ingang op te heffen. De desbetreffende rekeninghouder ontvangt hiervan onverwijld bericht. Allianz is niet gehouden om de redenen van opheffing op te geven en zal voor de hier voorbedoelde opheffing behoudens de kosten als bedoeld in de artikelen 18 en 32 sub e geen additionele kosten in rekening brengen.

Artikel 27 Valutering

- a. Bij het storten van een spaarsaldo op de rekening geldt als valutatum de eerste werkdag na de dag waarop de gelden op de rekening van Allianz zijn bijgeschreven. Voor het opnemen van een spaarsaldo van de rekening geldt de laatste werkdag voor de vereveningsdatum van de Bankgirocentrale als valutatum.

- b. Er wordt geen valutadag in rekening gebracht, indien de opbrengst van een verkoop van aandelen in een in de modelportefeuille vertegenwoordigd subfonds als spaarsaldo bij Allianz wordt ondergebracht.
- c. Bij opdrachten, waar het spaarsaldo nog dezelfde dag op een tegenrekening van de rekeninghouder dient te worden overgemaakt, wordt geen valutadag in rekening gebracht. De rekeninghouder is hiervoor de kosten, zoals vermeld in artikel 18 sub e onder 1 verschuldigd.

Artikel 28 Rente

- a. De rente, die wordt vergoed over het via de spaarfaciliteit bij Allianz ondergebrachte spaarsaldo, is variabel en kan dagelijks worden aangepast aan de marktsituatie.
- b. Allianz kan een afwijkend rentepercentage vaststellen voor:
 - een spaarsaldo van meer dan € 1.000.000,-;
 - verschillende op één adres geregistreerde bij Allianz ondergebrachte rekeningen met een gezamenlijk spaarsaldo van meer dan € 1.000.000,-;
 - een spaarsaldo, dat via opdrachten gegeven via internet bij Allianz is ondergebracht;
 - een spaarsaldo op een rekening, dat ten name van een rechtspersoon geregistreerd staat.
- c. De te vergoeden rente wordt per kalenderjaar berekend volgens de dagelijkse methode. Bijschrijving van de rente over het spaarsaldo op de rekening vindt in januari van het volgende jaar plaats met valutadatum 1 januari. Bij opheffing van de rekening wordt de rente tegelijk met het spaarsaldo op de rekening overgemaakt.

Artikel 29 Gebruik van internetbankieren en/of Allianz Beleggerslijn

- a. Voor het doorgeven van opdrachten door gebruikmaking van internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn, verstrekt Allianz aan de rekeninghouder een cliëntnummer, een wachtwoord voor de toegang tot internetbankieren en een startcode voor de toegang tot de Allianz Beleggerslijn.
- b. Het cliëntnummer, het wachtwoord en de startcode worden in meerdere postzendingen in gesloten enveloppen naar het door de rekeninghouder opgegeven adres verzonden. Indien de rekeninghouder één van de enveloppen geopend ontvangt en/of één van de postzendingen niet ontvangt, dient hij dit terstond te melden aan Allianz. De rekeninghouder verplicht zich om het cliëntnummer, het wachtwoord en de startcode gescheiden van elkaar te bewaren en alles te doen om geheimhouding van het cliëntnummer, het wachtwoord en de startcode te verzekeren. Het wachtwoord wordt niet door Allianz bewaard.
- c. De rekeninghouder is verplicht om zijn wachtwoord en startcode te wijzigen in door hemzelf gekozen wachtwoord en toegangscode, voordat hij voor de eerste maal door gebruikmaking van internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn opdrachten aan Allianz geeft.
- d. De rekeninghouder verplicht zich om uitsluitend overeenkomstig het reglement en de gebruiksaanwijzingen van Allianz te handelen voor het verkrijgen van toegang tot het internetbankieren en de Allianz Beleggerslijn.
- e. Het cliëntnummer geldt in combinatie met het wachtwoord c.q. de startcode als legitimatie van de rekeninghouder tegenover Allianz.
- f. Uitsluitend de rekeninghouder is verantwoordelijk voor het gebruik van het cliëntnummer, het wachtwoord en de startcode.
- g. In geval van verlies, diefstal, misbruik of het op andere wijze in onbevoegde handen van derden geraken van het cliëntnummer, het wachtwoord en/of de startcode dient de rekeninghouder, na ontdekking, onverwijld Allianz telefonisch te verzoeken de rekening te blokkeren. Allianz zal na kennisgeving van bovenstaand verzoek de rekening terstond blokkeren en indien noodzakelijk, verdere maatregelen nemen ter voorkoming van misbruik. Na telefonisch Allianz te hebben verzocht om de rekening op grond van de hierboven genoemde redenen

te blokkeren, zal de rekeninghouder dit verzoek binnen vijf werkdagen schriftelijk aan Allianz bevestigen. De rekeninghouder draagt zelf het risico voor de gevolgen van het misbruik of onbevoegd gebruik van het cliëntnummer, het wachtwoord en/of de startcode in de periode tot aan het moment van de eerste melding als hiervoor aangegeven.

- h. Nadat de rekening op grond van redenen vermeld in artikel 29 sub g door Allianz is geblokkeerd, ontvangt de rekeninghouder opnieuw een door Allianz vastgesteld wachtwoord en startcode. Artikel 29 sub c is van overeenkomstige toepassing op een door Allianz nieuw afgegeven wachtwoord dan wel startcode. Gelijktijdig met het verstrekken van het wachtwoord en de startcode aan de rekeninghouder, zal de blokkering van de rekening worden opgeheven door Allianz.
- i. Het bepaalde in dit artikel laat onverlet (de)blokkering van de rekening in verband met enig voorschrift op grond van fiscale wet- en regelgeving.

Artikel 30 Opdrachten via internetbankieren en de Allianz Beleggerslijn

- a. De rekeninghouder is onvoorwaardelijk gebonden aan opdrachten die conform het reglement en gebruiksaanwijzingen via internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn aan Allianz zijn verstrekt.
- b. Allianz is niet gehouden om opdrachten uit te (doen) voeren, die niet conform het reglement en de gebruiksaanwijzingen van Allianz via internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn aan Allianz zijn verstrekt.
- c. De rekeninghouder staat in voor de juistheid van de door hem via internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn in een opdracht opgenomen gegevens. Allianz voert een opdracht uit op basis van de door de rekeninghouder opgegeven gegevens en Allianz is niet gehouden om de juistheid van de in de opdracht vermelde gegevens te verifiëren.
- d. Allianz is te allen tijde gerechtigd om een opdracht niet uit te voeren indien zwaarwegende redenen, waaronder onder meer begrepen onvoldoende saldo op de rekening, uitvoering van de opdracht niet toelaten.
- e. De door Allianz via internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn (al dan niet naar aanleiding van een opdracht) aan de rekeninghouder verstrekte informatie wordt steeds onder voorbehoud van bevestiging van volledigheid en juistheid gegeven.

Artikel 31 Annuleren van een opdracht

- a. De rekeninghouder heeft de mogelijkheid een via internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn gegeven opdracht betreffende de door Allianz aangeboden, in de modelportefeuille vertegenwoordigde subfondsen te annuleren.
- b. Annuleren van een via internetbankieren respectievelijk de Allianz Beleggerslijn gegeven opdracht betreffende de door Allianz aangeboden, in de modelportefeuille vertegenwoordigde subfondsen dient Allianz via internetbankieren respectievelijk de Allianz Beleggerslijn te hebben bereikt vóór 15.00 uur van de beursdag, waarop de opdracht is gegeven. Indien de te annuleren opdracht ná 15.00 uur op een beursdag is gegeven, geldt als uiterste annuleringsmogelijkheid de volgende beursdag vóór 15.00 uur. Als de opdracht is gegeven op een dag, die geen beursdag is, geldt als uiterste annuleringsmogelijkheid de eerstvolgende beursdag vóór 15.00 uur, nadat de opdracht via internetbankieren respectievelijk de Allianz Beleggerslijn is ontvangen. Wanneer een in een modelportefeuille vertegenwoordigd subfonds niet aan een erkende beurs is genoteerd, dient in plaats van "beursdag", "handelsdag" te worden gelezen.

Artikel 32 Aansprakelijkheid

- a. Onverminderd het bepaalde in de Algemene Bankvoorwaarden is Allianz niet aansprakelijk voor schade, die niet door haar opzet of grove schuld is ontstaan en die direct of indirect voortvloeit uit:
 - het niet beschikbaar zijn van internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn;
 - het niet of niet tijdig uitvoeren van een opdracht door de rekeninghouder

- gegeven door gebruikmaking van internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn;
 - het verstrekken van niet actuele, onjuiste of onvolledige informatie door Allianz via internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn;
 - vermindering, vertraging, wijziging en/of verzending van een opdracht door de rekeninghouder gegeven via internetbankieren en/of de Allianz Beleggerslijn;
 - onbevoegd gebruik door derden van het cliëntnummer, wachtwoord en/of startcode van de rekeninghouder;
 - een koersnadeel voor de rekeninghouder in geval van het later dan de opgegeven datum uitvoeren van een opdracht door Allianz, indien sprake is van storning van een opdracht door de rekeninghouder dan wel een door de rekeninghouder onjuist gegeven opdracht.
- b. Allianz is uitsluitend aansprakelijk voor directe schade. Allianz sluit in alle gevallen aansprakelijkheid voor indirecte schade, gevolgschade en/of gederfde winst uit.
 - c. Allianz is nimmer aansprakelijk voor schade die (in)direct voortvloeit uit het feit dat de rekeninghouder zich niet (tijdig), onvolledig en/of onjuist door een bemiddelaar heeft laten adviseren, dan wel advisering is geschied door een bemiddelaar zonder een (toereikende) vergunning terwijl de rekeninghouder dat in redelijkheid had moeten weten.
 - d. In geval van het later dan de door de rekeninghouder opgegeven datum uitvoeren van een opdracht door Allianz, is Allianz nimmer gehouden een eventueel koersvoordeel voor de rekeninghouder aan de rekeninghouder uit te keren, indien sprake is van storning van een opdracht door de rekeninghouder dan wel een door de rekeninghouder onjuist, onvolledig en/of niet tijdig gegeven opdracht.
 - e. In geval van een met de rekening verbonden verzekering, heeft Universal Leven het recht alle belastingen en heffingen die Universal Leven met betrekking tot de verzekering van overheidswege is verschuldigd dan wel waarvoor Universal Leven wettelijk aansprakelijk kan worden gesteld, te verhalen op de verzekeringnemer, diens wettige erfgenamen of de begunstigde(n). Dit kan onder andere geschieden door een inhouding op het uit te keren bedrag.

Artikel 33 Wet bescherming persoonsgegevens

- a. Bij de aanvraag van een rekening worden persoonsgegevens en eventuele andere gegevens gevraagd. Deze worden door Allianz verwerkt ten behoeve van het aangaan en het uitvoeren van overeenkomsten; voor het uitvoeren van marketingactiviteiten; ter voorkoming en bestrijding van fraude jegens financiële instellingen; voor statistische analyse en om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen.
- b. Op de verwerking van persoonsgegevens is de Gedragscode "Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen" van toepassing. In deze gedragscode worden rechten en plichten van partijen bij de gegevensverwerking weergegeven. Een consumentenbrochure van deze gedragscode kunt u opvragen bij Allianz. De volledige tekst kunt u raadplegen via de website van de Nederlandse Vereniging van Banken www.nvb.nl. U kunt de gedragscode ook opvragen bij de Nederlandse Vereniging van Banken (Postbus 3543, 1001 AH Amsterdam, 020- 5502888).

Artikel 34 Algemene Voorwaarden

De Algemene Voorwaarden (voor Spaarbanken) waarvan de tekst door de Nederlandse Vereniging van Banken is gedeponeerd ter griffie van de Arrondissementsrechtbank te Amsterdam en waarvan de rekeninghouder bij opening van zijn rekening verklaart een exemplaar te hebben ontvangen, zijn – voor zover zij niet in strijd zijn met bepalingen uit dit reglement - van toepassing op de rechtsverhouding tussen de rekeninghouder en Allianz voor zover die betrekking heeft op aangelegenheden ter zake van de rekening.

Artikel 35 Toepasselijk recht

- a. Nederlands recht is van toepassing op de rechtsverhouding tussen de rekeninghouder enerzijds en Allianz, de Stichting en/of de in de modelportefeuilles

vertegenwoordigde subfondsen anderzijds, voor zover die betrekking heeft op aangelegenheden ter zake van de rekening.

- b. Geschillen die direct dan wel indirect betrekking hebben op aangelegenheden ter zake van dit reglement en/of de rekening, zullen aan de daartoe bevoegde rechter te Amsterdam worden voorgelegd.

Artikel 36 Klachtenregeling

- a. Klachten over de door de rekeninghouder geopende rekening worden door Allianz zeer zorgvuldig behandeld. Meer informatie over de klachtenprocedure kunt u vinden op de website www.allianz.nl.
- b. Een klacht die betrekking heeft op uw rekening kan schriftelijk worden voorgelegd aan:

Allianz Nederland Asset Management B.V.
 Ter attentie van de Klachtencoördinator Allianz Plus
 Postbus 761
 3000 AT Rotterdam

U kunt ook een e-mail sturen naar: klachten.plusrekening@allianz.nl
- c. Mocht de klacht niet naar uw tevredenheid worden behandeld, of bent u niet tevreden met de uitkomst, dan kan een klacht worden voorgelegd aan:

Allianz Nederland Asset Management B.V.
 Ter attentie van de Directie
 Postbus 761
 3000 AT Rotterdam
- d. Wanneer het oordeel van Allianz niet bevredigend is, kunt u zich wenden tot:

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
 Postbus 93257
 2509 AG Den Haag
 (website www.kifid.nl) .
- e. Wanneer u geen gebruik wilt maken van deze klachtbehandelingsmogelijkheden, of u vindt de behandeling of uitkomst hiervan niet bevredigend, dan kunt u het geschil – met inachtneming van het in artikel 35 sub b bepaalde – voorleggen aan de bevoegde rechter.

Artikel 37 Wijziging reglement

Allianz is te allen tijde gerechtigd om het reglement met onmiddellijke ingang te wijzigen. Wijzigingen ten nadele van de rekeninghouders zullen niet eerder ten opzichte van de bestaande rekeninghouders ingaan dan na een tijdsverloop van 30 dagen, nadat Allianz de desbetreffende rekeninghouders van de door te voeren wijzigingen in kennis heeft gesteld. Kennisgeving van wijzigingen in het reglement geschiedt door publicatie in twee of meer in Nederland algemeen verspreide dagbladen. De rekeninghouder kan binnen de hierboven bedoelde termijn zijn rekening onder de alsdan geldende voorwaarden opheffen conform artikel 26 zonder dat hiervoor additionele kosten (anders dan de kosten genoemd in de artikelen 18 en 32 sub e) in rekening worden gebracht.

Artikel 38 Vangnetregeling

- a. Indien Allianz betalingsonmachtig is, als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht, kan De Nederlandsche Bank N.V. en/of de Stichting Autoriteit Financiële Markten besluiten tot toepassing van het depositogarantiestelsel onderscheidenlijk beleggerscompensatiestelsel. Gezamenlijk worden deze stelsels de "Vangnetregeling" genoemd.
- b. Bij toepassing van de Vangnetregeling kan een vordering van een rekeninghouder op Allianz, die verband houdt met een rekening binnen Allianz Plus in aanmerking komen voor een vergoeding op de wijze en onder de bepalingen en bedingen zoals bepaald bij en krachtens de Wet op het financieel toezicht.

Artikel 39 Slotbepaling

- a. Door opening van een rekening onderwerpt de rekeninghouder zich aan het

reglement.

- b. De rekeninghouder wordt geacht bekend te zijn met de mededelingen, die door Allianz aan diens laatst bij Allianz bekende adres zijn gedaan. Van de verzending van een dergelijke brief strekt de aanwezigheid van de kopie ten kantore van Allianz tot volledig bewijs.
- c. Allianz is bevoegd om de rekening zonder opgave van redenen op te zeggen, indien daartoe op grond relevante wettelijke verplichtingen aanleiding bestaat. Mogelijke schade die het gevolg is van een dergelijke opzegging, waaronder – maar niet uitsluitend – schade met betrekking tot het vervallen van de relatie tussen de rekening en de door Universal Leven aangeboden overlijdensrisicoverzekering, komt voor rekening van de rekeninghouder.
- d. Allianz beslist in gevallen waarin het reglement niet voorziet.
- e. Het reglement is kosteloos op te vragen bij Allianz.

Versie 2013 2.0

Aanvullende Reglementen Allianz Plus:

- Aanvullend Reglement Allianz Plus Hypotheekrekening
- Aanvullend Reglement Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit
- Aanvullend Reglement Allianz Plus Lijfrenterekening

