

Beleggingsreglement Robein Vermogensbeheer Polis

1204

Dit beleggingsreglement behoort bij de vigerende 'Voorwaarden Robein Vermogensbeheer Polis' van Robein Leven N.V., gevestigd aan de Sophialaan 4 te Den Haag, Nederland, hierna te noemen 'Robein Leven'.

Robein Leven N.V. opent ten behoeve van iedere nieuw gesloten Robein Vermogensbeheer Polis een in administratief opzicht geïndividualiseerde geldrekening en een rekening betreffende financiële instrumenten (hierna te noemen 'rekening') bij BinckBank N.V. ten name van Robein Leven, teneinde de uit de verzekering en het beleggingsreglement voortvloeiende transacties, mutaties en daarmee samenhangende resultaten te kunnen laten administreren.

Robein Leven heeft met Robein Effectendienstverlening N.V. een overeenkomst gesloten ter uitvoering van het vermogensbeheer uit hoofde van dit beleggingsreglement. De verzekeringnemer is door Robein Leven gemachtigd, met inachtneming van het in dit reglement bepaalde, de beleggingsstrategie voor deze rekening vast te stellen.

HOOFDSTUK I ALGEMENE BEPALINGEN

Artikel 1. Begripsomschrijving

In dit reglement wordt verstaan onder:

- a. Robein Vermogensbeheer: Robein Effectendienstverlening N.V. (handelend onder de naam Robein Vermogensbeheer), gevestigd aan de Sophialaan 4 te Den Haag. Robein Effectendienstverlening N.V. valt onder het toezicht van de Stichting Autoriteit Financiële Markten;
- b. BinckBank : BinckBank N.V., gevestigd aan de Barbara Strozziilaan 310 te Amsterdam. BinckBank valt als depotbank onder het toezicht van De Nederlandsche Bank N.V. en van de Stichting Autoriteit Financiële Markten en is voorts een toegelaten instelling van Euronext N.V. te Amsterdam;
- c. Verzekering : Robein Vermogensbeheer Polis;
- d. Financiële instrumenten : financiële instrumenten zoals gedefinieerd in de Wet op het financieel toezicht;
- e. Effecten : effecten zoals gedefinieerd in de Wet op het financieel toezicht;
- f. Beleggingsdepot : het depot bestaande uit financiële instrumenten en/of liquiditeiten, dat op geïndividualiseerde wijze op de rekening wordt geadmistreerd als het belegde vermogen dat wordt toegerekend aan de gerechtigde(n) tot de verzekering;
- g. Effectendienstverlening : de diensten die Robein Vermogensbeheer aanbiedt of verricht gericht op vermogensbeheer op naam van Robein Leven, doch voor rekening en risico van de verzekeringnemer en het uitvoeren van de daaruit voortvloeiende transacties in financiële instrumenten;
- h. Beleggersprofiel : karakteristiek over de financiële positie van de verzekeringnemer, diens kennis en ervaring met beleggen in effecten, diens doelstellingen en risicobereidheid die de verzekeringnemer stelt ten aanzien van het houden van financiële instrumenten binnen de verzekering;
- i. Robein BeursOnline : het internet-portal van Robein Effectendienstverlening waarmee opdrachten tot het uitvoeren van transacties in financiële instrumenten kunnen worden opgegeven en waarop (rekening)afschriften, (positie) overzichten en andere mededelingen elektronisch beschikbaar worden gesteld.

Artikel 2. Werkingsfeer

1. Dit reglement is van toepassing op de relatie tussen de verzekeringnemer, Robein Leven en Robein Vermogensbeheer ter zake van de beleggingsmogelijkheden die Robein Leven de verzekeringnemer biedt en ter zake van de effectendienstverlening door Robein Vermogensbeheer.
2. De verzekeringnemer staat in verhouding tot Robein Leven ter zake van de rechten en verplichtingen die voortvloeien uit de verzekering, waaronder, doch niet beperkt tot, het recht van de verzekeringnemer om een beleggingsstrategie vast te stellen ter zake van het beleggingsdepot dat op naam van Robein Leven inzake de verzekeringnemer, wordt geadmistreerd.

3. De verzekeringnemer staat in verhouding tot Robein Vermogensbeheer ter zake van de effectendienstverlening die door Robein Vermogensbeheer wordt verleend aan de verzekeringnemer in het kader van de beleggingen ten behoeve van de verzekering. De verzekeringnemer zal op het vaststellen van het beleggersprofiel rechtstreeks met Robein Vermogensbeheer in contact staan. De verzekeringnemer handelt in deze krachtens een herroepelijke last en volmacht, die hierbij wordt verleend door Robein Leven.

Artikel 3. Aard van de verhouding tussen partijen

1. De verzekeringnemer is verantwoordelijk voor het invullen van het beleggersprofiel en het vaststellen van de beleggingsstrategie.
2. Op geen enkele wijze zullen de beleggingsbeslissingen een verandering brengen in de aard van de contractuele verhouding tussen de verzekeringnemer en Robein Leven, zijnde een contractuele verhouding van levensverzekering. De beleggingsbeslissingen leiden tot beheers- en beschikkingshandelingen ten laste en ten gunste van het beleggingsdepot dat op naam van Robein Leven staat, doch voor rekening en risico van de verzekeringnemer wordt aangehouden. Een en ander laat onverlet dat Robein Leven conform de voorwaarden de verzekeringsuitkeringen doet aan de personen die daartoe gerechtigd zijn.

Artikel 4. Administratieve voorschriften

1. Alle beheers- en beschikkingshandelingen met betrekking tot het beleggingsdepot ter zake van effectendienstverlening zijn onderworpen aan door Robein Vermogensbeheer vast te stellen administratieve voorschriften en procedures. De verzekeringnemer is gehouden alle (administratieve) voorschriften en procedures van Robein Vermogensbeheer stipt na te leven.
2. Bij gebreke van tijdige ontvangst van volledige instructies van de verzekeringnemer is Robein Vermogensbeheer bevoegd, doch niet verplicht, om voor rekening en risico van de verzekeringnemer beheers- en beschikkingshandelingen te verrichten en daarbij keuzes te maken die naar haar oordeel het meest dienstig kunnen zijn aan het belang van een gemiddelde verzekeringnemer.

Artikel 5. Inschakeling van derden

1. Robein Leven en Robein Vermogensbeheer zijn bevoegd om bij de uitvoering van de effectendienstverlening gebruik te maken van de diensten van hulppersonen of derden, zoals in het kader van de uitvoering van de transacties.
2. Robein Leven en Robein Vermogensbeheer zullen bij de keuze van die hulppersonen of derden de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. Indien Robein Leven en/of Robein Vermogensbeheer aantoonbaar is geweest in haar keuze, is zij niet aansprakelijk voor tekortkomingen van die derden.

Artikel 6. Nederlands courant

1. Elke betaling uit hoofde van de verzekeringsovereenkomst geschiedt in euro's.
2. Premiebetaling door inbreng van bepaalde financiële instrumenten in het beleggingsdepot is niet toegestaan. De verzekeringnemer noch enige gerechtigde tot de verzekering heeft het recht op uitlevering van de in het beleggingsdepot opgenomen financiële instrumenten.

HOOFDSTUK II BELEGGINGEN

Artikel 7. Vermogensbeheer

1. Robein Vermogensbeheer zal de premies en het daarmee behaalde beleggingsresultaat van de verzekeringnemer dat op de rekening wordt aangehouden beheren.
2. Robein Vermogensbeheer stelt de verzekeringnemer op basis van diens beleggersprofiel een beleggingsstrategie voor. De verzekeringnemer stelt vervolgens de voor de rekening toepasselijke beleggingsstrategie vast. De in de polis gestorte (vervolg)premie(s) zal/zullen overeenkomstig het bij die beleggingsstrategie behorende beleid worden beheerd.
3. De verzekeringnemer kan gedurende het vermogensbeheer van Robein Vermogensbeheer geen handelingen met betrekking tot de (aangehouden) financiële instrumenten verrichten. Dit omvat mede dat de verzekeringnemer niet het recht heeft transacties met betrekking tot de rekening op te geven.

4. In afwijking van het in lid 3 van dit artikel bepaalde kan de verzekeringnemer te allen tijde Robein Vermogensbeheer (schriftelijk) opdracht geven alle beleggingen te (laten) liquideren. Alsdan wordt 1% van het -inmiddels- liquide bedrag als kosten in rekening gebracht. Vanaf dat moment verleent Robein Vermogensbeheer geen effectendienstverlening meer. De verzekeringnemer kan er te allen tijde voor kiezen de effectendienstverlening inzake vermogensbeheer te hervatten. Alsdan zal de verzekeringnemer opnieuw een beleggersprofiel moeten invullen en de voor de rekening toepasselijke beleggingsstrategie moeten vaststellen.

Artikel 8. Belegging (vervolg)premie(s)

1. Er kunnen geen (nieuwe) financiële instrumenten worden aangekocht voordat de daartoe benodigde gelden door Robein Leven zijn ontvangen en voor belegging beschikbaar zijn.
2. Robein Vermogensbeheer zorgt dat de (vervolg)premie(s) conform het bepaalde in hoofdstuk III belegd worden.

Artikel 9. Liquiditeiten

1. Over eventuele liquiditeiten kan door de verzekeringnemer op geen enkele wijze worden beschikt anders dan uit hoofde van de verzekering en de daarbij behorende vigerende polisvoorwaarden en het vigerende beleggingsreglement.
2. Een debetstand is zonder uitdrukkelijke toestemming van Robein Leven niet toegestaan.
3. Bij een ongeoorloofde debetstand is Robein Leven respectievelijk Robein Vermogensbeheer gerechtigd, doch niet verplicht, naar eigen inzicht zoveel financiële instrumenten te verkopen als benodigd is om de debetstand op te heffen.

Artikel 10. Uitoefening rechten

De verzekeringnemer is niet gerechtigd tot het uitoefenen van rechten verbonden aan de financiële instrumenten in het beleggingsdepot, zoals het bijwonen van vergaderingen van aandeelhouders en/of certificaathouders, het deponeren van stukken daartoe, het uitoefenen van stemrecht of voorkeursrecht, het aanmelden van effecten indien een bod op die effecten is gedaan, het vestigen van pandrecht of vruchtgebruik. Robein Leven kan rechten verbonden aan de financiële instrumenten uitoefenen op de wijze als uitsluitend te harer beoordeling staat, zonder ruggespraak met de verzekeringnemer. Voor zover van toepassing wordt het bepaalde in artikel 420 van boek 7 Burgerlijk Wetboek jegens BinckBank uitgesloten en zijn de daarin bedoelde voor overgang vatbare rechten niet overdraagbaar.

HOOFDSTUK III VERMOGENSBEHEER

Artikel 11. Classificatie

Robein Vermogensbeheer kwalificeert de verzekeringnemer als een 'niet-professionele belegger', zoals gedefinieerd in de Wet op het financieel toezicht. Het is de verzekeringnemer niet toegestaan voor een andere kwalificatie te opteren.

Artikel 12. Beleggingsstrategie

1. Robein Vermogensbeheer zal, teneinde op geschikte wijze het vermogen van de verzekeringnemer te kunnen beheren, bij aanvang van de relatie informatie inwinnen om een beleggersprofiel vast te stellen en op basis daarvan een beleggingsstrategie voor te stellen. Het is de verantwoordelijkheid van de verzekeringnemer Robein Vermogensbeheer volledig en voldoende gedetailleerd de gevraagde informatie te verschaffen. De verzekeringnemer wordt geacht zich ervan bewust te zijn dat onjuiste en/of onvolledige informatie ertoe kan leiden dat Robein Vermogensbeheer adviezen voor de bepaling van het beleggersprofiel verstrekt die niet passend of zelfs nadelig (kunnen) zijn voor de verzekeringnemer.
2. Robein Vermogensbeheer kan zonder meer afgaan op de door de verzekeringnemer medegedeelde dan wel schriftelijk verstrekte informatie aangaande diens financiële positie, kennis en ervaring met beleggen, doelstellingen en risicobereidheid. Op generlei wijze rust op Robein Vermogensbeheer een verplichting de haar verstrekte informatie op juistheid te controleren.
3. Het is de verantwoordelijkheid van de verzekeringnemer Robein Vermogensbeheer onverwijld op de hoogte te stellen van substantiële wijzigingen in zijn financiële positie en/of veranderingen in zijn persoonlijke omstandigheden, met name indien deze geacht moeten worden van een zodanige aard te zijn dat die aanleiding zouden zijn het beleggersprofiel en/of de beleggingsstrategie bij te stellen.

Artikel 13. Zeer defensieve beleggingsstrategie

1. Een zeer defensieve beleggingsstrategie is geschikt voor een verzekeringnemer die voor het vermogensbeheer van de verzekering een hoge mate van zekerheid als doelstelling heeft. Een zeer defensieve beleggingsstrategie gaat uit van beleggingen in obligaties en liquide middelen.
2. Bij een zeer defensieve beleggingsstrategie ligt de beleggings-samenstelling tussen 100% risicomijdende beleggingen en 0% risicodragende beleggingen en 90% risicomijdende beleggingen en 10% risicodragende beleggingen.

Artikel 14. Defensieve beleggingsstrategie

1. Een defensieve beleggingsstrategie is geschikt voor een verzekeringnemer die voor het vermogensbeheer van de verzekering een voorzichtige belegging als doelstelling heeft. Een defensief beleggersprofiel gaat uit van een basis van obligaties en liquide middelen, waarbij een klein deel van het vermogen meer risicovol, zoals in aandelen en vastgoed, wordt geïnvesteerd.
2. Bij een defensieve beleggingsstrategie ligt de beleggingssamenstelling tussen 90% risicomijdende beleggingen en 10% risicodragende beleggingen en 70% risicomijdende beleggingen en 30% risicodragende beleggingen.

Artikel 15. Matig defensieve beleggingsstrategie

1. Een matig defensieve beleggingsstrategie is geschikt voor een verzekeringnemer die voor het vermogensbeheer van de verzekering een evenwichtige benadering als doelstelling heeft. Een matig defensieve beleggingsstrategie gaat uit van de wens meer rendement te behalen dan door middel van belegging in obligaties, waarbij matig risicovol wordt belegd.
2. Bij een matig defensieve beleggingsstrategie ligt de beleggingssamenstelling tussen 70% risicomijdende beleggingen en 30% risicodragende beleggingen en 50% risicomijdende beleggingen en 50% risicodragende beleggingen.

Artikel 16. Matig offensieve beleggingsstrategie

1. Een matig offensieve beleggingsstrategie is geschikt voor een verzekeringnemer die voor het vermogensbeheer van de verzekering belegt in aandelen en effecten met een vergelijkbaar risico, maar die niet erg speculatief is ingesteld. Een matig offensieve beleggingsstrategie gaat uit van de wens rendement te behalen door te beleggen in aandelen, waarbij een behoorlijk deel van het vermogen niet risicovol wordt geïnvesteerd.
2. Bij een matig offensieve beleggingsstrategie ligt de beleggingssamenstelling tussen 50% risicomijdende beleggingen en 50% risicodragende beleggingen en 30% risicomijdende beleggingen en 70% risicodragende beleggingen.

Artikel 17. Offensieve beleggingsstrategie

1. Een offensieve beleggingsstrategie is geschikt voor een verzekeringnemer die voor het vermogensbeheer van de verzekering een hoog rendement als doelstelling heeft en bereid is daarvoor de nodige risico's te nemen. Een offensieve beleggingsstrategie gaat uit van beleggingen in aandelen, waarbij een klein deel van het vermogen niet risicovol wordt geïnvesteerd.
2. Bij een offensieve beleggingsstrategie ligt de beleggingssamenstelling tussen 30% risicomijdende beleggingen en 70% risicodragende beleggingen en 10% risicomijdende beleggingen en 90% risicodragende beleggingen.

Artikel 18. Zeer offensieve beleggingsstrategie

1. Een zeer offensieve beleggingsstrategie is geschikt voor een verzekeringnemer die voor het vermogensbeheer van de verzekering het hoogst mogelijke rendement als doelstelling heeft en daarbij voor een zeer offensieve en risicovolle aanpak kiest. Een zeer offensieve beleggingsstrategie gaat uit van beleggingen in aandelen.
2. Bij een zeer offensieve beleggingsstrategie ligt de beleggingssamenstelling tussen 10% risicomijdende beleggingen en 90% risicodragende beleggingen en 0% risicomijdende beleggingen en 100% risicodragende beleggingen.

Artikel 19. Beleggingen

1. Risicomijdende beleggingen vinden plaats in de in de vigerende "Bijlage beleggingsmogelijkheden Robein Vermogensbeheer Polis" opgenomen risicomijdende beleggingen, eventueel aangevuld met rechten van deelneming in beleggingsinstellingen die beleggen in obligaties of financiële instrumenten met daarmee vergelijkbare risico's. De risicomijdende beleggingen op de rekening bestaan uit rechten van deelneming in minimaal twee verschillende (sub)beleggingsfondsen alsmede liquiditeiten. De risicomijdende beleggingen worden in rapportages aangeduid als 'beleggingen in obligaties' en 'beleggingen in liquiditeiten'.
2. Beleggingen in risicodragende beleggingen vinden plaats in de in de vigerende "Bijlage beleggingsmogelijkheden Robein Vermogensbeheer Polis" opgenomen risicodragende beleggingen. De risicodragende beleggingen op de rekening bestaan uit rechten van deelneming in minimaal drie verschillende (sub)beleggingsfondsen. Er wordt wereldwijd gespreid belegd. De risicodragende beleggingen worden in rapportages aangeduid als 'beleggingen in aandelen' en 'beleggingen in vastgoed'.
3. Robein Vermogensbeheer zal bij het plaatsen en doorgeven van orders bij derden, handelen in overeenstemming met het door haar opgestelde vigerende orderuitvoeringsbeleid, dat geheel overeenkomt met het orderuitvoeringsbeleid van BincqBank.

Artikel 20. Informatieverstrekking

1. In ieder geval na iedere storting op de rekening of opname ten laste van de rekening wordt aan de verzekeringnemer een bevestiging daarvan ter beschikking gesteld.
2. In ieder geval per maand achteraf wordt aan de verzekeringnemer een transactieoverzicht ter beschikking gesteld. Hierin zijn alle transacties in de beleggingen die in de voorgaande kalendermaand zijn uitgevoerd, opgenomen.
3. Per kwartaal achteraf wordt aan de verzekeringnemer een vermogensoverzicht ter beschikking gesteld waarin het saldo van de rekening is weergegeven alsmede een rendementsoverzicht, waarbij de verzekeringnemer wordt geïnformeerd over een geschikte evaluatie- en vergelijkingsmethode (benchmark), zodat de verzekeringnemer de prestaties van Robein Vermogensbeheer kan beoordelen.
4. Indien de verzekeringnemer, doordat hij gebruikmaakt van Robein BeursOnline elektronische diensten van Robein Leven en Robein Effectendienstverlening afneemt zijn Robein Leven en Robein Vermogensbeheer bevoegd om (rekening)afschriften, (rekening)overzichten en/of mededelingen uitsluitend elektronisch beschikbaar te stellen.
5. Alle informatie over het vermogensbeheer en de rekening -waaronder de voorwaarden- wordt in het Nederlands verstrekt. Gedurende de looptijd van de verzekering zullen Robein Leven en Robein Effectendienstverlening over de verzekering in het Nederlands communiceren.

Artikel 21. Controle en goedkeuring bevestigingen

1. Indien Robein Vermogensbeheer constateert dat in bevestigingen, rekeningafschriften, nota's of andere opgaven die aan de verzekeringnemer zijn verstrekt een fout of een vergissing is gemaakt, is Robein Vermogensbeheer verplicht de verzekeringnemer daarvan zo spoedig mogelijk in kennis te stellen.
2. De verzekeringnemer is verplicht de bevestigingen, rekeningafschriften, nota's of andere opgaven, die hem worden verstrekt, terstond -doch in ieder geval binnen drie beursdagen- na ontvangst te controleren. Voorts dient de verzekeringnemer te controleren of door of namens hem gegeven opdrachten juist en volledig zijn uitgevoerd. Bij constatering van een onjuistheid of onvolledigheid is de verzekeringnemer verplicht Robein Vermogensbeheer daarvan zo spoedig mogelijk -doch in ieder geval binnen drie beursdagen- in kennis te stellen.
3. In de hiervoor bedoelde gevallen is Robein Vermogensbeheer verplicht om de gemaakte fouten en vergissingen te (laten) herstellen, onverminderd de verplichting van de verzekeringnemer medewerking te verlenen aan redelijkerwijs door Robein Vermogensbeheer voorgestelde schadebeperkende maatregelen.
4. Indien de verzekeringnemer de inhoud van bevestigingen, rekeningafschriften, nota's of andere opgaven, die hem zijn toegezonden, niet heeft betwist binnen twaalf maanden nadat die stukken redelijkerwijze geacht kunnen worden de verzekeringnemer te hebben bereikt, geldt de inhoud van die stukken als door de verzekeringnemer te zijn goedgekeurd. Indien in dergelijke stukken rekenfouten voorkomen, is Robein Vermogensbeheer bevoegd en verplicht die rekenfouten te (laten) herstellen, ook nadat genoemde termijn van twaalf maanden is verstreken.

Artikel 22. Herschikken beleggingen

1. Aan het einde van elke kalendermaand, maar niet eerder dan de vijftiendagste dag van die maand, stelt Robein Vermogensbeheer per beleggingsstrategie vast wat de verdeling van de beleggings-samenstelling is. Tevens beoordeelt Robein Vermogensbeheer of de beleggingsinstellingen waarin is belegd nog voldoen.

2. Indien de verhouding tussen de beleggingen in risicomijdende beleggingen en risicodragende beleggingen buiten de grenzen ligt die bij het betreffende beleggingsstrategie hoort, zal Robein Vermogensbeheer de portefeuille herschikken, door opdracht te geven financiële instrumenten aan te kopen en/of te verkopen op de eerste werkdag van de volgende kalendermaand, zodat de verdeling van beleggingen op die eerste werkdag, of zo snel mogelijk daarna, weer binnen de grenzen van de gekozen beleggingsstrategie ligt.
3. Indien geen verplichting op grond van het bepaalde in lid 2 van dit artikel bestaat om te herschikken, kan Robein Vermogensbeheer de portefeuille herschikken op basis van haar, conform het bepaalde in lid 1 van dit artikel, vastgestelde bevindingen. Na de herschikking zullen beleggingen passen binnen het gekozen beleggingsstrategie.
4. In uitzonderlijke gevallen kan Robein Vermogensbeheer, anders dan op grond van het hiervoor in dit artikel bepaalde, de beleggingen tussentijds laten aanpassen.
5. (Vervolg)premies zullen, conform het in dit artikel bepaalde, op de eerste werkdag van de kalendermaand volgend op de kalendermaand waarin zij zijn gestort, worden belegd.
6. Robein Vermogensbeheer zal de opdracht geven alle beleggingen te verkopen op de eerste werkdag van de kalendermaand die vooraf gaat aan de kalendermaand waarin de verzekering de overeengekomen einddatum of de lijfrente-ingangsdatum of de in de polis genoemde 'ingangsdatum periodieke uitkeringen' bereikt, zodat het belegde vermogen geheel liquide is op die datum.
7. In afwijking van het in lid 6 van dit artikel bepaalde zal Robein Vermogensbeheer de opdracht geven alle beleggingen te verkopen op de eerste werkdag van de kalendermaand die volgt op de kalendermaand waarin het overlijden van de verzekerde tot genoegen van Robein Leven is aangetoond, de kalendermaand waarin het voor akkoord ondertekende 'overzicht bij afkoop' is ontvangen respectievelijk de kalendermaand waarin de verzekeringnemer gebruik heeft gemaakt van zijn recht de verzekering binnen dertig dagen na ontvangst van de polis op te zeggen.
8. Indien de verzekeringnemer, nadat de beleggingen zijn verkocht conform het in lid 6 van dit artikel bepaalde, overeenkomt de overeengekomen einddatum of de lijfrente-ingangsdatum of de in de polis genoemde 'ingangsdatum periodieke uitkeringen' van de verzekering te wijzigen, wordt 1% van het inmiddels liquide bedrag als kosten in rekening gebracht.
9. Robein Vermogensbeheer zal de verzekeringnemer per kalenderkwartaal achteraf informeren over de afwegingen die hebben geleid tot (wijzigingen in) de beleggingssamenstelling van de beleggingsstrategie.

HOOFDSTUK IV ADMINISTRATIEVE ASPECTEN

Artikel 23. Bewaring van financiële instrumenten

De financiële instrumenten ten name van Robein Leven inzake de verzekeringnemer worden bewaard door Bewaarbedrijf BincqBank B.V., BincqBank of een andere door haar in te schakelen derde.

HOOFDSTUK V RISICO'S EN AANSPRAKELIJKHEDEN

Artikel 24. Verklaring

Door het sluiten van de verzekering en door geen gebruik te maken van de in de polisvoorwaarden genoemde bedenktijd verklaart de verzekeringnemer hierbij uitdrukkelijk jegens Robein Leven en Robein Vermogensbeheer dat:

- a. hem op passende wijze de informatie is verstrekt die nodig is voor de adequate beoordeling van de door Robein Vermogensbeheer aangeboden diensten en financiële instrumenten waarop de diensten betrekking hebben;
- b. 1. hij geheel door Robein Vermogensbeheer is ingelicht over de risico's en gevolgen verbonden aan het beleggen in financiële instrumenten;
2. hij volledig bewust is van de risico's en gevolgen verbonden aan vermogensbeheer en het beleggen in financiële instrumenten; en
3. hij deze risico's en gevolgen kent en aanvaardt;
- c. hij de 'Voorwaarden Robein Elektronische Dienstverlening' heeft ontvangen, deze heeft aanvaard en dat deze van toepassing zijn;
- d. hij een exemplaar van de 'Brochure 'Effectendienstverlening' van Robein Vermogensbeheer heeft ontvangen en gelezen en zich van de inhoud bewust is.

Artikel 25. Risico's van beleggen

1. De kenmerken van de financiële instrumenten waarop de dienstverlening van Robein Vermogensbeheer betrekking heeft, waaronder de daaraan verbonden specifieke beleggingsrisico's, zijn nader toegelicht in de aan verzekeringnemer ter beschikking gestelde 'Brochure Effectendienst-verlening'. De brochure is niet uitputtend. Robein Vermogensbeheer zal de verzekeringnemer op diens verzoek aanvullende informatie verstrekken.
2. De waarde van beleggingen in financiële instrumenten kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

3. Robein Leven, Robein Vermogensbeheer en de verzekeringnemer zijn onderworpen aan de reglementen, voorschriften, besluiten en instructies van Euronext N.V. te Amsterdam en van toezichthouders op Euronext N.V. te Amsterdam, zoals de Stichting Autoriteit Financiële Markten, alsmede van overige gereguleerde markten en haar toezichthouders. De rechten en verplichtingen van de verzekeringnemer worden daar mede door bepaald. Dit brengt onder meer mee dat geen transacties mogelijk zijn in financiële instrumenten waarvan de notering is opgeschort of beëindigd.

Artikel 26. Belangentegenstellingen

1. Tussen de verzekeringnemer en Robein Vermogensbeheer kunnen zich belangentegenstellingen voordoen gelet op de aard van het bedrijf van Robein Vermogensbeheer en het gegeven dat Ohpen B.V., de beheerder van de Index Fondsen van Ohpen, een aan Robein Vermogensbeheer gelieerde onderneming is. Om belangentegenstellingen zoveel mogelijk te voorkomen, heeft Robein Vermogensbeheer maatregelen getroffen om een onafhankelijk optreden van het bedrijfsdeel dat de effectendienstverlening verzorgt te waarborgen. Op grond van deze maatregelen zal niet openbare, koersgevoelige informatie, welke mogelijk anderszins binnen Robein Vermogensbeheer bekend is, niet gebruikt kunnen worden bij de effectendienstverlening aan de verzekeringnemer.
2. Robein Vermogensbeheer kan in bepaalde gevallen voor de door haar aan de verzekeringnemer verleende beleggingsdiensten een vergoeding, of niet-geldelijke voordelen, van een derde ontvangen. In de 'Brochure Effectendienstverlening' is een samenvatting van de kenmerken van dergelijke vergoedingen opgenomen. De verzekeringnemer kan desgevraagd nadere informatie verkrijgen over het bestaan en de hoogte van zodanige vergoedingen. De verzekeringnemer kan geen aanspraak maken op de door Robein Leven of Robein Vermogensbeheer ontvangen vergoedingen van derden.

Artikel 27. Aansprakelijkheid

1. Robein Leven en Robein Vermogensbeheer zijn niet aansprakelijk voor enige schade als gevolg van het niet nakomen van een verplichting jegens de verzekeringnemer, met uitzondering van schade die is veroorzaakt door opzet of grove schuld van Robein Leven of Robein Vermogensbeheer, onverminderd het elders in dit beleggingsreglement of de vigerende polisvoorwaarden bepaalde.
2. Voor zover dat niet reeds voortvloeit uit de wet, zijn Robein Leven en Robein Vermogensbeheer in ieder geval niet aansprakelijk indien een tekortkoming van Robein Leven of Robein Vermogensbeheer het gevolg is van:
 - internationale conflicten;
 - gewelddadige of gewapende acties;
 - maatregelen van enige binnenlandse, buitenlandse of internationale overheid;
 - maatregelen van een toezichhoudende instantie;
 - boycotacties;
 - arbeidsongeregeldheden bij derden of onder het eigen personeel;
 - storingen, van welke aard ook, in Robein BeursOnline, de elektriciteitsvoorziening, software, communicatieverbindingen en/of apparatuur, ongeacht of deze verbindingen of apparatuur door Robein of een derde worden beheerd;
 - misbruik, onbevoegd of onjuist gebruik (al dan niet door derden) van de dienstverlening die bestreken wordt door deze voorwaarden;
 - maatregelen die Robein in het kader van enig voorschrift van betrokken toezichthoudende instanties, gereguleerde markten, handelsplatformen, clearing en settlement instellingen, centrale instituten voor de verzorging van het girale effectenverkeer of vergelijkbare bij de uitvoering en afwikkeling (waaronder begrepen de levering en betaling van de financiële instrumenten) van orders betrokken organisaties moet nemen of redelijkerwijs meent te moeten nemen;
 - fouten of gebreken in software of tekortkomingen in nakoming van de uitvoering van de diensten van de organisaties die bij de uitvoering en afwikkeling van orders zijn betrokken, voor zover Robein daarvan (mede) afhankelijk is.
3. Indien zich een omstandigheid als bedoeld in lid 2 van dit artikel voordoet, zal Robein Leven respectievelijk Robein Vermogensbeheer -teneinde daaruit voor de verzekeringnemer voortvloeiende nadelige gevolgen te beperken- die maatregelen treffen die in redelijkheid van haar geveerd kunnen worden.
4. Het in het kader van de effectendienstverlening door Robein Vermogensbeheer gevoerde vermogensbeheer is gebaseerd op verwachtingen en inschattingen en behelst nimmer een garantie. Nimmer mag de verzekeringnemer of een andere belanghebbende bij de verzekering er vanuit gaan dat deze verwachtingen uitkomen of dat inschattingen correct zijn. Robein Leven en Robein Vermogensbeheer zijn niet aansprakelijk voor enige schade die het gevolg mocht zijn van een door Robein Vermogensbeheer gedane belegging, tenzij deze belegging redelijkerwijs niet gedaan had mogen worden. Robein Vermogensbeheer staat niet in voor de juistheid en volledigheid van informatie, voor zover deze berust op externe bronnen en aanvaardt daarvoor geen aansprakelijkheid. De resultaten van de beleggingen zijn altijd voor rekening en risico van de verzekeringnemer.

5. Robein Leven en Robein Vermogensbeheer zijn niet aansprakelijk voor het door de verzekeringnemer niet (volledig) nakomen van de verplichtingen voortvloeiende uit het beleggingsreglement. De hieruit voortvloeiende gevolgen zijn volledig voor rekening en risico van de verzekeringnemer.
6. Het vermogensbeheer, op basis van de door de verzekeringnemer gekozen beleggingsstrategie, kan leiden tot een waardevermindering van het beleggingsdepot en kan van invloed zijn op de hoogte van de door Robein Leven te verstrekken uitkeringen aan de gerechtigden tot de verzekering. Noch Robein Vermogensbeheer noch Robein Leven zijn verantwoordelijk of aansprakelijk jegens enige gerechtigde tot de verzekering, behoudens de verantwoordelijkheden uit hoofde van de wet of dit beleggingsreglement.
7. Onverminderd het ter zake in lid 2 van dit artikel bepaalde zijn Robein Leven en Robein Vermogensbeheer niet aansprakelijk jegens de verzekeringnemer of derden voor schade, direct dan wel indirect, geleden als gevolg van of samenhangend met door Robein Vermogensbeheer verstrekte koersopgaven of koersinformatie.
8. Indien Robein Leven of Robein Vermogensbeheer uitdrukkelijk aansprakelijkheid heeft aanvaard, dan wel aansprakelijkheid in rechte is vastgesteld, is Robein Leven respectievelijk Robein Vermogensbeheer slechts gehouden tot vergoeding van de directe materiële schade tot ten hoogste het bedrag dat, op het moment van het ontstaan van de schade, met de betreffende verzekering gemeoid is. In het bijzonder is Robein Leven respectievelijk Robein Vermogensbeheer niet gehouden tot vergoeding van immateriële schade of indirecte schade, waaronder begrepen inkomstenderving, winstenderving, gemiste besparingen dan wel schade als gevolg van verlies, vermindering, verkeerde of te late bezorging of onbevoegde kennisgeving, wijziging of verzending van gegevens.

HOOFDSTUK VI SLOTBEPALINGEN

Artikel 28. Geschillen en klachten

1. Eventuele geschillen en klachten die betrekking hebben op de effectendienstverlening van Robein Vermogensbeheer, zoals beschreven in hoofdstuk III, kunnen schriftelijk worden voorgelegd aan de directie van Robein Vermogensbeheer. Deze zullen worden behandeld door de klachtencommissie van Robein Vermogensbeheer.
2. Wanneer het oordeel van Robein Vermogensbeheer niet bevredigend is, kan het geschil worden voorgelegd aan de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG te Den Haag, website www.kifid.nl.
3. Wanneer geen gebruik wordt gemaakt van de in dit artikel genoemde mogelijkheden, dan wel de behandeling of uitkomst niet bevredigend is, kan het geschil worden voorgelegd aan de bevoegde rechter in de vestigingsplaats van het hoofdkantoor van Robein Vermogensbeheer.

Artikel 29. Beëindiging van de verzekering

Alle in dit beleggingsreglement opgenomen bepalingen die op de verzekering van toepassing zijn blijven onverminderd van kracht gedurende de afwikkeling van de relatie tussen de verzekeringnemer, Robein Leven en Robein Vermogensbeheer uit hoofde van deze verzekering en de bijbehorende effectendienstverlening.

Artikel 30. Wijziging beleggingsreglement

1. Indien Robein Leven dit beleggingsreglement moet aanpassen door wijzigingen in bestaande of nieuwe wetgeving, regels of voorschriften -waaronder begrepen aanwijzingen in welke vorm dan ook van een toezichthouder-, dringende redenen voortvloeiend uit de overeenkomsten tussen Robein Leven, Robein Vermogensbeheer en BinckBank, dan wel door wijzigingen die Robein Vermogensbeheer aanbrengt in haar voorwaarden respectievelijk effectendienstverlening, zal Robein Leven alle vereiste wijzigingen in de bepalingen van dit beleggingsreglement aanbrengen en deze wijzigingen aan de verzekeringnemer meedelen.
2. Robein Leven is overigens te allen tijde bevoegd door haar noodzakelijk geachte wijzigingen in dit beleggingsreglement aan te brengen en daarvan mededeling te doen aan de verzekeringnemer.

Artikel 31. Onvoorziene omstandigheden

In alle gevallen waarin dit beleggingsreglement niet voorziet, zullen Robein Leven en Robein Vermogensbeheer naar redelijkheid en billijkheid handelen.

Bijlage beleggingsmogelijkheden Robein Vermogensbeheer Polis

1204

Deze "Bijlage Beleggingsmogelijkheden Robein Vermogensbeheer Polis" behoort bij het vigerende "Beleggingsreglement Robein Vermogensbeheer Polis" van Robein Leven N.V., gevestigd aan de Sophialaan 4 te Den Haag, Nederland, hierna te noemen 'Robein Leven'.

Aan de opsomming van de effecten in deze bijlage kunnen geen rechten worden ontleend.

Artikel 1. Risicomijdende beleggingen

1. Ohpen Euro Staatsobligatie Index Fonds
2. Ohpen Euro Bedrijfsobligatie Index Fonds

Artikel 2. Risicodragende beleggingen

1. Ohpen Nederland Index Fonds
2. Ohpen Europa Index Fonds
3. Ohpen Noord Amerika Index Fonds
4. Ohpen Private Equity Index Fonds
5. Ohpen BRIC Index Fonds
6. Ohpen Vastgoed Index Fonds
7. Ohpen Azië Pacific Index Fonds

Artikel 3. Wijziging beleggingsmogelijkheden

Robein Leven is te allen tijde bevoegd door haar noodzakelijk geachte wijzigingen in deze bijlage aan te brengen, met name ten aanzien van de beleggingsmogelijkheden en daarvan mededeling te doen aan de verzekeringnemer.