

Handleiding de Beleggingsrekening

Handleiding de Beleggingsrekening

Let er bij uw keuzes op dat het risicoprofiel van uw totale belegging binnen uw eigen beleggersprofiel past. Bepaal uw beleggersprofiel telkens opnieuw wanneer uw persoonlijke omstandigheden wijzigen. Zo controleert u namelijk of de risico's die u met uw belegging loopt nog steeds bij uw persoonlijke situatie passen.

Uw cliëntnummer en tegenrekening

U bent ingeschreven als cliënt van Stichting REAAL Beleggingsrekening en u heeft daarvoor een rekening met eigen cliëntnummer gekregen. Stichting REAAL Beleggingsrekening administreert onder dit nummer uw gegevens. Bij elke storting dient u daarom op uw bankopdracht ook uw cliëntnummer te vermelden.

De bank- of postbankrekening die u heeft opgegeven, hebben wij genoteerd als uw tegenrekening. Dat is de rekening waarop wij alle bedragen overmaken die voor u bestemd zijn. Wij verzoeken u uw eerste storting vanaf deze rekening te doen. In de brief bij deze handleiding hebben wij uw persoonlijke gegevens genoteerd zoals wij die in onze administratie hebben opgenomen. Daar ziet u ook uw cliëntnummer en tegenrekening. Wij stellen het op prijs als u meteen controleert of onze registratie overeenkomt met de gegevens die u heeft doorgegeven.

Gezamenlijke rekening (een en/of rekening)

Als u wilt, kunt u een gezamenlijke rekening openen. Als u dat niet meteen bij uw aanmelding heeft gedaan, kan dat later ook nog. Bij een gezamenlijke rekening kunnen beide houders van de rekening afzonderlijk over het tegoed van de rekening beschikken.

Geld storten op uw beleggingsrekening

U stort geld op uw beleggingsrekening door een bedrag over te maken naar de rekening van Stichting REAAL Beleggingsrekening inzake Stichting REAAL Effectengiro onder vermelding van uw cliëntnummer. Het gestorte bedrag wordt belegd volgens de door u opgegeven fondsvoorkeur. Wanneer u voor een bepaalde storting wenst af te wijken van de fondsvoorkeur voegt u in het mededelingenveld achter uw cliëntnummer de naam van het fonds van uw keuze toe.

Mijn beleggingen

Op www.reaal.nl/welkom kunt u met iDEAL direct een bedrag storten op uw beleggingsrekening. Met iDEAL gaat dit vertrouwd, veilig en gemakkelijk. U bankiert in uw vertrouwde internet betaalomgeving, op basis van de specieke beveiligingsmethodes van uw eigen bank. Als u internetbankiert kunt u direct gebruik maken van iDEAL, zonder dat u zich daarvoor hoeft aan te melden.



U kunt het bedrag gewoon via uw bank overmaken naar één van de rekeningen van Stichting REAAL Beleggingsrekening:

- Bankrekeningnummer: 46.55.14.111
- Postbankrekeningnummer: 44.18.87

Let op: stuur uw bankopdracht altijd naar uw eigen bank. Houdt u bij stortingen rekening met administratieve verwerkingsdagen. U krijgt altijd de koers op basis van de intrinsieke waarde* van de handelsdag volgend op de dag van valutaire ontvangst van uw storting door Stichting REAAL Beleggingsrekening.

* De intrinsieke waarde is het totale vermogen van een fonds gedeeld door het aantal uitstaande aandelen.

Minimale stortingsbedragen

Uw eerste storting dient in totaal tenminste € 450,- te bedragen en is bij voorkeur afkomstig van uw tegenrekening. U kunt er ook voor kiezen om automatisch te beleggen. U dient dan gedurende 12 maanden minimaal € 45,- per maand te beleggen. U maakt het bedrag over naar het rekeningnummer van Stichting REAAL Beleggingsrekening onder vermelding van uw cliëntnummer. Alle vervolgstortingen die u overmaakt naar Stichting REAAL Beleggingsrekening dienen minimaal € 45,- per fonds te bedragen.

Automatisch beleggen

U kunt Stichting REAAL Beleggingsrekening machtigen periodiek een bedrag over te schrijven van uw privé-rekening naar het rekeningnummer van Stichting REAAL Beleggingsrekening onder vermelding van uw cliëntnummer.

U dient daarbij dan op te geven van welk fonds u aandelen wilt kopen. In de welkomstmap vindt u het formulier 'periodieke incasso' dat u hiervoor kunt gebruiken. Dit formulier kunt u ook downloaden van www.reaal.nl/welkom.

Switchen

U kunt uw portefeuillesamenstelling altijd kosteloos wijzigen. Switchopdrachten tot 12.00 uur worden de volgende dag uitgevoerd tegen de intrinsieke waarde die op die dag wordt berekend; indien de opdracht na 12.00 uur wordt geplaatst wordt deze tegen de intrinsieke waarde van een dag later verwerkt. U kunt uw switchopdracht op verschillende manieren aan ons doorgeven:

Mijn beleggingen

Wanneer u wilt, kunt u switchen via de online-service op www.reaal.nl/welkom. Als u op het aanvraagformulier heeft aangegeven dat u gebruik wilt maken van deze online transactiemogelijkheden, dan ontvangt u daarvan een bevestigingsbrief. Na het openen van uw rekening ontvangt u vervolgens een persoonlijk wachtwoord en pincode. Vanaf dat moment kunt u gebruikmaken van 'Mijn beleggingen'.

Serviceteam

Via het Serviceteam Beleggingen kunt u uw switchopdracht ook telefonisch doorgeven. Het Serviceteam is bereikbaar op werkdagen vanaf 8.15 uur tot 17.30 uur op telefoonnummer (030) 219 66 33.

Opdrachtformulier

Dit formulier vindt u in de welkomstmap en kunt u downloaden van www.reaal.nl/welkom. De gegevens van uw opdracht geeft u hierop aan en vervolgens stuurt u het ondertekende formulier naar ons toe.

Op het opdrachtformulier kruist u het blokje 'Switchen' aan en vult u in:

- Het bedrag waarvoor u tussen de beleggingsfondsen wilt switchen of het aantal aandelen dat u wilt switchen.
- De naam van het fonds van waaruit u wilt switchen.
- Vervolgens geeft u aan in welk fonds u het opgegeven bedrag of de verkoopopbrengst wilt storten.
- Tenslotte zet u onderaan uw handtekening.

Geld opnemen van uw beleggingsrekening

Vanaf uw beleggingsrekening kunt u alleen bedragen overmaken naar uw eigen tegenrekening. Verkoopopdrachten tot 12.00 uur worden de volgende dag uitgevoerd tegen de intrinsieke waarde die op die dag wordt berekend; indien de opdracht na 12.00 uur wordt geplaatst wordt deze tegen de intrinsieke waarde van een dag later verwerkt. U kunt uw verkoopopdracht op verschillende manieren aan ons doorgeven:

Mijn beleggingen

Wanneer u wilt, kunt u uw verkoop doorgeven door middel van de online-service 'Mijn beleggingen' op www.reaal.nl/welkom. Als u op het aanvraagformulier heeft aangegeven dat u gebruik wilt maken van deze online transactiemogelijkheden, ontvangt u daarvan een bevestigingsbrief. Na het openen van uw rekening ontvangt u een persoonlijk wachtwoord en pincode. Vanaf dat moment kunt u gebruikmaken van 'Mijn beleggingen'.

Serviceteam

Via het Serviceteam Beleggingen kunt u uw verkoopopdracht ook telefonisch doorgeven. Het Serviceteam is op werkdagen bereikbaar vanaf 8.15 uur tot 17.30 uur op telefoonnummer (030) 219 66 33.

Oprichtingsformulier

Dit formulier vindt u in de welkomstmap en kunt u downloaden van www.reaal.nl/welkom. De gegevens van uw opdracht geeft u hierop aan en vervolgens stuurt u het ondertekende formulier naar ons toe. Op het oprichtingsformulier kruist u het hokje 'Opname' aan en vult u in:

- Het bedrag waarvoor u aandelen wilt verkopen, of het aantal aandelen dat u wilt verkopen.
- De naam van het fonds van waaruit u wilt opnemen.
- Vervolgens geeft u aan of het bedrag bestemd is voor uw tegenrekening, of voor premiebetaling van een levensverzekering bij REAAL Levensverzekeringen N.V. In het laatste geval dient u ook uw polisnummer te vermelden.
- Tenslotte zet u onderaan uw handtekening.

Ingevulde formulieren zendt u in een gefrankeerde envelop aan:

Stichting REAAL Beleggingsrekening
Postbus 8001
3503 RA Utrecht

Transactiekosten

Bij aankoop van beleggingsfondsen worden geen kosten berekend. Daarnaast betaalt u geen bijkomende kosten aan uw intermediair. U bent vrij te switchen van fonds. Voor het switchen worden geen kosten in rekening gebracht. Bij verkoop wordt 1% kosten over het op te nemen bedrag in rekening gebracht, met een minimum van € 11,- per fonds. Als de verkoopopbrengst wordt gebruikt voor premiebetaling van een verzekering bij REAAL Levensverzekeringen N.V. worden geen kosten in rekening gebracht. Ook bij opheffing van uw beleggingsrekening betaalt u één procent verkoopkosten, met een minimum van € 11,- per fonds.

Informatieverstrekking en fiscale opgave

Iedere mutatie wordt verantwoord op het dagafschrift. Daarop staan de volgende gegevens:

- uw vorige saldo in aandelen per fonds
- een omschrijving van de mutatie
- uw nieuwe saldo in aandelen per fonds
- de transactiedatum
- de waarde van uw portefeuille

In ieder geval ontvangt u aan het eind van het jaar een fiscaal overzicht, waarop de waarde van uw portefeuille te zien is.

Koersontwikkeling

De koersontwikkeling van de fondsen kunt u iedere dag volgen via onze internetsite www.reaal.nl/welkom. Voor een aantal fondsen kunt u dagelijks Het Financieële Dagblad en De Financieële Telegraaf raadplegen, in de sectie 'niet beursgenoteerde fondsen'.

Volmacht

U kunt een natuurlijk persoon machtigen om over uw rekening te beschikken. Dat doet u door een schriftelijke volmacht op te sturen naar de rekeningadministratie van Stichting REAAL Beleggingsrekening.

Wijzigingen

Wijzigingen (bijvoorbeeld in tenaamstelling, adres of tegenrekening, of het wijzigen van een en/of rekening) dienen schriftelijk te worden opgegeven aan de rekeningadministratie van Stichting REAAL Beleggingsrekening. Bij een wijziging op een gezamenlijke rekening dienen beide rekeninghouders het wijzigingsformulier te ondertekenen. Het wijzigingsformulier vindt u in de welkomstmap en kunt u downloaden van www.reaal.nl/welkom. Voor het wijzigen van uw beleggersprofiel dient u gebruik te maken van het Antwoordformulier Beleggersprofiel. Dit antwoordformulier vindt u in de welkomstmap en kunt u downloaden van www.reaal.nl/welkom.

Opheffen van een rekening

Als u uw rekening wilt opheffen, dient u dat schriftelijk te doen. Bij opheffing van een gezamenlijke rekening dienen beide rekeninghouders hiervoor te tekenen. Het saldo wordt in dat geval - na inhouding van verschuldigde kosten (zie onder 'Transactiekosten' op de vorige pagina)- overgeboekt naar uw tegenrekening.

Stichting REAAL Beleggingsrekening, statutair gevestigd te Utrecht en in het Handelsregister geregistreerd onder nummer 41155868, staat als beleggingsonderneming geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam. Stichting REAAL Beleggingsrekening werkt op basis van 'execution only'. Dat betekent dat beleggingsrekeninghouders van Stichting REAAL Beleggingsrekening altijd zelf verantwoordelijk zijn voor hun keuzes met betrekking tot hun belegging. Stichting REAAL Beleggingsrekening geeft geen advies en toetst geen transacties aan het beleggersprofiel of de financiële situatie van de klant. Ook wordt geen actie ondernomen als de portefeuille van een klant gaat afwijken van het oorspronkelijke profiel. De klant is zelf verantwoordelijk voor de samenstelling van zijn portefeuille, het opgeven van orders en het verloop van zijn beleggingsactiviteiten. Beleggingsinstellingen waar u door Stichting REAAL Beleggingsrekening toegang toe wordt geboden zijn alle als buitenlandse beleggingsinstellingen opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten. Van de aangeboden beleggingsinstellingen is een exemplaar van de Financiële Bijsluiter kosteloos beschikbaar via Stichting REAAL Beleggingsrekening of te downloaden op www.reaal.nl/welkom.

Deze publicatie is met zorg samengesteld, maar het is mogelijk dat gegeven informatie niet volledig is. De informatie is gebaseerd op de situatie van 1 september 2008 en kan in de toekomst worden aangepast. Aan de inhoud van deze publicatie kunnen geen rechten worden ontleend.

De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Stichting REAAL Beleggingsrekening

Graadt van Roggenweg 500

Postbus 8001

3503 RA Utrecht

Telefoon 030 - 219 66 33

Fax 030 - 219 88 18

E-mail internet.beleggingen@reaal.nl

Internet www.reaal.nl/welkom

KvK nummer 41155868

Aan de inhoud van deze handleiding kunnen geen rechten worden ontleend.

Index

Onderwerp	Bladzijde
Uw cliëntnummer en tegenrekening	4
Gezamenlijke rekening (een en/of rekening)	4
Geld storten op uw beleggingsrekening	4
Minimale stortingsbedragen	5
Automatisch beleggen	5
Switchen	6
Geld opnemen van uw beleggingsrekening	6
Transactiekosten	7
Informatieverstrekking en fiscale opgave	7
Volmacht	8
Wijzigingen	8
Opheffen van een rekening	8

