

Loyalis Sparen & Beleggen

Reglement



Inhoudsopgave

1	Begripsbepalingen	2
2	Algemeen	3
3	Openen van een Loyalis rekening	3
4	Wijzigen van rekeninggegevens	4
5	Gezamenlijke Loyalis rekening (en/of rekening)	4
6	Vaste tegenrekeningen	4
7	Storten	4
8	Opnemen	4
9	Uitvoeren van opdrachten	4
10	Debetstand en stornering	5
11	Rente	5
12	Tarieven- en Voorwaardenoverzicht	5
13	Dividend	6
14	Rekeningoverzichten	6
15	Opheffen van de Loyalis rekening	6
16	Overlijden	6
17	Aansprakelijkheid	6
18	Privacy	7
19	Klachten	7
20	Slotbepalingen	7

Reglement

1 Begripsbepalingen

Loyalis Sparen & Beleggen
Loyalis Sparen & Beleggen N.V., gevestigd te Heerlen, bemiddelaar voor spaarrekeningen van de bank en beheerder van het fonds.

Bank

KAS BANK N.V., gevestigd te Amsterdam of de door Loyalis Sparen & Beleggen aan te wijzen bank.

Rekeninghouder(s)

De persoon of personen op wiens naam de Loyalis rekening is gesteld.

Loyalis rekening

De rekening waaruit blijkt welke units de rekeninghouder houdt in het fonds en/of welke vordering, luidende in geld, de rekeninghouder heeft op de bank uit hoofde van Loyalis IdeaalSparen.

Tegenrekening

Bank- of girorekening van de rekeninghouder(s) bij een Nederlandse bank, waarvan of waarnaar geld kan worden overgemaakt van of naar de Loyalis rekening.

Loyalis IdeaalSparen

Sparen via de Loyalis rekening.

Fonds

Het Loyalis S&B Beleggingsfonds. Het Loyalis S&B Beleggingsfonds bestaat uit meerdere deelfondsen.

Deelfonds

Een apart geadministreerd gedeelte van het vermogen van het fonds zoals beschreven in de prospectus. Elk deelfonds heeft een eigen beleggingsbeleid en risicoprofiel.

Prospectus

Voor het Loyalis S&B Beleggingsfonds is een prospectus opgesteld. Dit prospectus is beschikbaar op de website. In de prospectus staat alle relevante informatie over het fonds en de deelfondsen.

Saldo

Het tegoed in geld en/of units op de Loyalis rekening.

Unit

Een unit in een deelfonds.

Boekdatum

De boekdatum is gelijk aan de dag waarop het bedrag op de Loyalis rekening wordt bij- respectievelijk afgeschreven.

Website

Het adres van Loyalis Sparen & Beleggen op het internet: 'www.Loyalis.nl'.

2 Algemeen

1. De rekeninghouder verleent Loyalis Sparen & Beleggen onvoorwaardelijk en onherroepelijk volmacht om in naam van de rekeninghouder, een rekening te openen bij de bank. Deze volmacht geldt ook indien Loyalis Sparen & Beleggen, in voorkomend geval, een andere bank aanwijst, dan waar de rekening wordt aangehouden, om daar een nieuwe rekening in naam van de rekeninghouder te openen en het saldo in geld op de nieuwe rekening te doen overmaken.
2. Loyalis Sparen & Beleggen bemiddelt in spaarrekeningen van de bank. Loyalis Sparen & Beleggen geeft geen advies om een spaarrekening te openen of units te kopen of te verkopen.

3 Openen van een Loyalis rekening

1. Een Loyalis rekening kan uitsluitend via de website worden aangevraagd.
2. De Loyalis rekening wordt geopend door het invullen, rechtsgeldig ondertekenen en inzenden van het aanmeldingsformulier. Er kan ten hoogste één rekening per rekeninghouder worden geopend.
3. Na aanmelding verstrekt Loyalis Sparen & Beleggen een rekeningnummer en gebruikersnaam aan de rekeninghouder.

4. De Loyalis rekening kan op naam worden gesteld van één of twee meerderjarige natuurlijke personen. Indien de tenaamstelling twee natuurlijke personen betreft, is sprake van een gezamenlijke rekening (en/of rekening).

5. Over de Loyalis rekening kan worden beschikt vanaf het moment dat een eerste storting ontvangen wordt van de bij aanmelding opgegeven tegenrekening en de rekeninghouder(s) is/zijn geïdentificeerd overeenkomstig de Wet identificatie bij dienstverlening. De rekeninghouder ontvangt een wachtwoord om via de website toegang te krijgen tot zijn Loyalis rekening.

6. De rekeninghouder(s) is/zijn niet bevoegd om over de Loyalis rekening te beschikken anders dan bepaald in dit reglement.

7. Loyalis Sparen & Beleggen behoudt zich het recht voor het openen van een Loyalis rekening te weigeren. Op verzoek van de aanvrager(s) zal Loyalis Sparen & Beleggen de reden van weigering meedelen.

4 Wijzigen van rekeninggegevens

1. Wijzigingen van het woonadres van de rekeninghouder(s), rekeninggegevens of andere relevante wijzigingen dienen onverwijld, schriftelijk aan Loyalis Sparen & Beleggen te worden doorgegeven via het daarvoor bestemde wijzigingsformulier. Alle rekeninghouders dienen dit formulier te ondertekenen.
2. Het wijzigingsformulier is verkrijgbaar via de website.

5 Gezamenlijke Loyalis rekening (en/of rekening)

1. Rekeninghouders van een gezamenlijke Loyalis rekening hebben beiden afzonderlijk het recht over het tegoed op de Loyalis rekening te beschikken. Zij zijn hoofdelijk schuldeiser van al hetgeen met betrekking tot de Loyalis rekening is te vorderen.
2. Rekeninghouders zijn jegens Loyalis Sparen & Beleggen en de bank hoofdelijk aansprakelijk voor al hetgeen deze volgens de administratie ter zake van de Loyalis rekening te vorderen mochten hebben.
3. Loyalis Sparen & Beleggen is te allen tijde bevoegd opdrachten van één van beide rekeninghouders uit te voeren, zelfs indien de andere rekeninghouder een andersluidende instructie heeft gegeven. Loyalis Sparen & Beleggen is echter ook bevoegd, in voorkomende gevallen, van de andere rekeninghouder eerst een gelijklopende instructie te vragen.
4. De rekeninghouders vrijwaren, zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk, Loyalis Sparen & Beleggen en de bank tegen alle aanspraken die tegen hen worden ingesteld, door wie dan ook, met betrekking tot de Loyalis rekening als gevolg van de opdracht van één van de rekeninghouders.

5. Op eerste verzoek van Loyalis Sparen & Beleggen zijn de rekeninghouders van een gezamenlijke Loyalis rekening verplicht één van hun aan te wijzen, die als enige is gerechtigd om als rekeninghouder op te treden.

6 Vaste tegenrekeningen

1. De rekeninghouder is verplicht om ten minste één vaste tegenrekening op te geven. De vaste tegenrekeningen dienen aan de volgende voorwaarden te voldoen:
 - a. het zijn Nederlandse bank- of girorekeningen; en
 - b. ze dienen dezelfde tenaamstelling te hebben als de Loyalis rekening.
2. Het is mogelijk om, na het openen van de Loyalis rekening, vaste tegenrekeningen toe te voegen (met een maximum van tien), te laten vervallen of te wijzigen. Er dient ten minste één vaste tegenrekening bij Loyalis Sparen & Beleggen bekend te zijn.

7 Storten

1. Een storting kan worden gedaan door overboeking van een bedrag van een bank- of girorekening rechtstreeks naar de Loyalis rekening. Er kan tevens via de website, door middel van een aan Loyalis Sparen & Beleggen verstrekte machtiging tot eenmalige of periodieke incasso, een opdracht tot storting worden gegeven.
2. Contant geld storten op de Loyalis rekening is niet mogelijk.

8 Opnemen

1. Opnemen van geld van de Loyalis rekening kan door middel van een via de website opgegeven opdracht, op de door Loyalis Sparen & Beleggen aangewezen wijze.
2. Overboeking is uitsluitend mogelijk naar een (van de) opgegeven vaste tegenrekening(en).
3. Indien bij een opdracht tot opname het aanwezige tegoed op de Loyalis rekening niet toereikend is voor de uitvoering van de opname, dan wordt de opdracht niet uitgevoerd.
4. Contant geld opnemen van de Loyalis rekening is niet mogelijk.

9 Uitvoeren van opdrachten

1. Opdrachten kunnen uitsluitend aan Loyalis Sparen & Beleggen op de door Loyalis Sparen & Beleggen bepaalde wijze worden gegeven. De opdrachten worden mede geacht te zijn gegeven aan de bank en het fonds. Loyalis Sparen & Beleggen zal voor de uitvoering van de opdrachten zorg dragen, met in achtname van het bepaalde in dit reglement en de voorwaarden van het fonds als opgenomen in het prospectus.

2. Opdrachten dienen elektronisch, via de website, aan Loyalis Sparen & Beleggen te worden gegeven.
3. De rekeninghouder staat in voor de juistheid van de door hem/haar gegeven opdracht.
4. Loyalis Sparen & Beleggen zal de opdracht pas uitvoeren indien deze kennelijk correct en volledig is.
5. Loyalis Sparen & Beleggen is niet aansprakelijk voor schade, die het gevolg is van het niet of niet tijdig kunnen uitvoeren van een opdracht.
6. Loyalis Sparen & Beleggen is bevoegd om opdrachten niet uit te voeren indien die uitvoering wordt belemmerd door beslaglegging ten laste van de rekeninghouder of andere vergelijkbare omstandigheden.
7. In verband met het verstrekken van opdrachten via de website ontvangt de rekeninghouder een gebruikersnaam en wachtwoord. Deze gebruikersnaam en wachtwoord zijn strikt persoonlijk. De rekeninghouder is verplicht ten aanzien van gebruikersnaam en wachtwoord strikte geheimhouding te betrachten en ten aanzien van het verstrekken van opdrachten via de website de vereiste zorgvuldigheid in acht te nemen.
8. Loyalis Sparen & Beleggen zal een opdracht, die verstrekt wordt via de website, slechts aanvaarden indien deze opdracht in combinatie met gebruikersnaam en wachtwoord wordt gegeven. Indien de opdracht aldus wordt gegeven, wordt de opdracht geacht te zijn gegeven door de betreffende rekeninghouder. Aan de opdracht zullen dezelfde rechtsgevolgen verbonden zijn als aan een op andere wijze door de rekeninghouder geldig verstrekte opdracht. Loyalis Sparen & Beleggen is bevoegd de opdracht uit te voeren zonder terzake enig nader onderzoek te verrichten.

10 **Debetstand en storning**

1. Een debetstand op de Loyalis rekening is niet toegestaan.
2. Onverminderd het bepaalde in lid 1 is de rekeninghouder verplicht een eventueel debetsaldo op de Loyalis rekening terstond aan te zuiveren. Indien de rekeninghouder deze verplichting, na schriftelijke ingebrekestelling, niet nakomt is het debetsaldo direct opeisbaar.
3. Indien de rekeninghouder, na schriftelijke ingebrekestelling, het debetsaldo niet aanzuivert, kan Loyalis Sparen & Beleggen eventueel units van de rekeninghouder verkopen teneinde uit de verkoopopbrengst de aanzuivering te realiseren.
4. Over een debetsaldo kan debetrente in rekening worden gebracht.

5. Indien een opdracht tot aankoop van units achteraf wordt teruggedraaid (storning), bijvoorbeeld vanwege saldotekort op de tegenrekening, zijn het eventuele koersverlies en kosten daarvan voor rekening van de rekeninghouder. Eventuele baten komen ten goede van Loyalis Sparen & Beleggen.

11 **Rente**

1. Over het spaartegoed op de Loyalis rekening wordt rente vergoed. Stortingen worden rentedragend vanaf de boekdatum. Opgenomen bedragen zijn rentedragend tot de boekdatum.
2. De rente, die de bank verschuldigd is aan de rekeninghouder over het positieve saldo in geld op de Loyalis rekening, is variabel en kan steeds worden aangepast.
3. Bij de berekening van de rente wordt verondersteld dat elk jaar 365 rentedagen kent. Met uitzondering van een schrikkeljaar is elke kalenderdag gelijk aan een rentedag. Bij een schrikkeljaar is een kalenderdag gelijk aan 365/366 rentedag.
4. De verschuldigde rente wordt berekend door het spaartegoed te vermenigvuldigen met het werkelijk aantal dagen dat het spaartegoed rentedragend is (rentedagen) en dit bedrag te delen door 365 en te vermenigvuldigen met het rentepercentage. In formule: spaartegoed x rentedagen/365 x rentepercentage.
5. De rente over enig kalenderjaar wordt in januari van het daarop volgende jaar bijgeschreven op de Loyalis rekening met als valutadatum 1 januari.
6. Tussentijdse rentebijbeschrijving vindt alleen plaats indien de Loyalis rekening wordt opgeheven.
7. Het geldende rentetarief is gerelateerd aan het saldo op de Loyalis rekening. Er gelden drie saldoklassen met daaraan gekoppeld drie rentetarieven: de basisrente, de standaardrente en de toprente.
8. Loyalis Sparen & Beleggen heeft het recht de rentepercentages, saldoklassen en berekeningsmethoden te allen tijde met onmiddellijke ingang te wijzigen.
9. De actuele rentepercentages en saldoklassen staan vermeld op de website.

12 **Tarieven- en Voorwaardenoverzicht**

1. Loyalis Sparen & Beleggen is bevoegd eventueel gemaakte kosten voor het verlenen van haar dienstverlening in het kader van sparen en beleggen via de Loyalis rekening, aan de rekeninghouder in rekening te brengen en van diens rekening af te schrijven.
2. Loyalis Sparen & Beleggen kan per opdracht een minimum bedrag en/of (minimum) kosten vaststellen of in aanvulling of afwijking van dit reglement, nadere voorwaarden stellen.

3. De uit hoofde van dit artikel geldende kosten en nadere voorwaarden zijn opgenomen in het Tarieven- en Voorwaardenoverzicht dat op de website is gepubliceerd.

13 Dividend

Dividenduitkeringen van het fonds worden, voor zover de uitkering plaatsvindt in contanten, herbelegd in units en bijgeschreven op de Loyalis rekening. Voor zover de dividenduitkering plaatsvindt in units worden deze bijgeschreven op de Loyalis rekening.

14 Rekeningoverzichten

1. De klant krijgt inzage in zijn saldo en/of mutaties via de website. De klant is verplicht om periodiek de saldi en/of mutaties te controleren. De klant kan een print maken van deze gegevens.
2. Eenmaal per kalenderjaar, uiterlijk in februari, verstrekt Loyalis Sparen & Beleggen een jaaropgave met betrekking tot de Loyalis rekening.
3. Er worden met uitzondering van de jaaropgave geen rekeningoverzichten op papier verstrekt.

15 Opheffen van de Loyalis rekening

1. Gedurende 14 dagen vanaf de dag waarop de Loyalis rekening is geopend dan wel, indien dat later is, vanaf de dag waarop alle relevante informatie over de Loyalis rekening aan de rekeninghouder ter beschikking is gesteld, heeft de rekeninghouder het wettelijk recht om de overeenkomst met terugwerkende kracht te ontbinden, zonder kosten en zonder opgave van redenen.
2. Het recht tot ontbinding, als bedoeld in lid 1, geldt niet indien er units zijn aangekocht.
3. In aanvulling op het wettelijk recht tot ontbinding van de overeenkomst als bedoeld in lid 1, kan de Loyalis rekening te allen tijde worden opgeheven.
4. Een Loyalis rekening kan worden opgeheven als daartoe een schriftelijk verzoek, rechtsgeldig ondertekend door alle rekeninghouders, door Loyalis Sparen & Beleggen wordt ontvangen.
5. Een Loyalis rekening kan ook worden opgeheven door Loyalis Sparen & Beleggen, indien daartoe aanleiding bestaat.
6. Bij opheffing van de Loyalis rekening dient de rekeninghouder eventuele units te verkopen en vervolgens het gehele tegoed op de rekening over te boeken naar één van de opgegeven vaste tegenrekeningen. De lopende rente over het eventuele spaartegoed wordt op de Loyalis rekening bijgeschreven en overgemaakt naar de opgegeven tegenrekening.

Indien de rekeninghouder niet binnen de daarvoor door Loyalis Sparen & Beleggen gestelde termijn overgaat tot verkoop van eventuele units en overboeking naar een tegenrekening, dan worden de units verkocht en het gehele saldo op zijn Loyalis rekening overgemaakt naar een van de tegenrekeningen.

16 Overlijden

1. Bij overlijden van een rekeninghouder worden diens Loyalis rekening, gebruikersnaam en wachtwoord terstond geblokkeerd.
2. Na overlijden van de rekeninghouder wordt de Loyalis rekening opgeheven. Loyalis Sparen & Beleggen kan verlangen dat degene(n), die in de plaats van een overleden rekeninghouder handelt/handelen, een Verklaring van erfrecht overlegt/overleggen. De verplichtingen van de rekeninghouder vormen een, ook voor de erfgenamen van de rekeninghouder, ondeelbare schuld.
3. De lopende rente over het eventuele spaartegoed wordt op de Loyalis rekening bijgeschreven en eventuele units worden verkocht. Het gehele saldo op de Loyalis rekening wordt vervolgens overgeboekt naar één van de opgegeven vaste tegenrekeningen, of indien dit niet mogelijk is, naar een door de erfgenamen van de overleden rekeninghouder opgegeven Nederlandse bank- of girorekening.
4. Indien bij een gezamenlijke rekening een van de rekeninghouders komt te overlijden, dan heeft de overblijvende rekeninghouder de bevoegdheid om over de Loyalis rekening te beschikken.

17 Aansprakelijkheid

1. De rekeninghouder dient de hem door Loyalis Sparen & Beleggen uitgereikte bescheiden, waaronder begrepen gebruikersnaam en wachtwoord, zorgvuldig te bewaren en is aansprakelijk voor elk gebruik daarvan.
2. De rekeninghouder zal verlies, diefstal, misbruik, vervalsing, vernietiging of anderszins van gebruikersnaam en wachtwoord, verdere formulieren en onbevoegd gedane opdrachten zo spoedig mogelijk na ontdekking melden bij Loyalis Sparen & Beleggen. Tot die melding is de rekeninghouder voor misbruik van gebruikersnaam en wachtwoord en onbevoegd gedane opdrachten aansprakelijk, daarna niet meer. De rekeninghouder dient de melding terstond schriftelijk aan Loyalis Sparen & Beleggen te bevestigen.
3. De rekeninghouder dient zich te houden aan alle aanwijzingen van Loyalis Sparen & Beleggen om schade als gevolg van het bepaalde in lid 2 van de bescheiden te voorkomen, dan wel te beperken.

4. Indien Loyalis Sparen & Beleggen aanwijzingen heeft dat de rekeninghouder met de aan hem uitgereikte bescheiden frauduleuze handelingen pleegt, of in strijd handelt met de bepalingen van dit reglement, of in strijd handelt met de voorzover van toepassing zijnde handleiding(en), is Loyalis Sparen & Beleggen bevoegd de verstrekte bescheiden ongeldig te verklaren en bij aanbidding bij Loyalis Sparen & Beleggen in te houden.

5. Loyalis Sparen & Beleggen is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van buitengebruikstelling of storing van de apparatuur, electriciteitsvoorziening of communicatieverbindingen, ongeacht of deze door Loyalis Sparen & Beleggen of een derde worden beheerd, waardoor informatie van Loyalis Sparen & Beleggen de rekeninghouder(s) niet, onjuist of vertraagd bereikt of waardoor opdrachten van de rekeninghouder(s) niet, onjuist of vertraagd worden uitgevoerd.

18 Privacy

1. De, bij het openen van de rekening en eventueel later verstrekte, persoonsgegevens worden door Loyalis Sparen & Beleggen verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van financiële diensten en het beheren van daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude.
2. Daarnaast gebruikt de Loyalis Groep, waarvan Loyalis Sparen & Beleggen N.V. deel uitmaakt, de gegevens van de rekeninghouder om uitvoering te geven aan de bij de Loyalis Groep afgenomen producten en diensten. En om inzicht te bieden in zijn toekomstige financiële situatie en eventuele wijzigingen daarin.
3. De Loyalis Groep kan de persoonsgegevens ook gebruiken om de rekeninghouder te informeren over voor hem relevante producten en diensten van de Loyalis Groep. Als hier geen prijs op wordt gesteld, dan kan de rekeninghouder dit schriftelijk melden bij Loyalis Sparen & Beleggen, Burgemeester de Hesselleplein 31, 6411 CH Heerlen.
4. De verwerking van de persoonsgegevens is gemeld bij het College bescherming persoonsgegevens.

19 Klachten

1. Klachten kunnen schriftelijk worden voorgelegd aan de directie van Loyalis Sparen & Beleggen N.V., Burgemeester de Hesselleplein 31, 6411 CH Heerlen, onder vermelding van "klacht".
2. Indien de klacht niet naar tevredenheid wordt opgelost, kan deze worden voorgelegd aan de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag (www.kifid.nl).

20 Slotbepalingen

1. In alle gevallen waarin dit reglement niet voorziet beslist de directie van Loyalis Sparen & Beleggen.
2. Het reglement is beschikbaar op de website en wordt op verzoek kosteloos verstrekt.
3. Voor zover daarvan in dit reglement niet is afge- weken, zijn op de relatie tussen de bank en de rekeninghouder de Algemene bankvoorwaarden van toepassing en op de relatie tussen het fonds en de rekeninghouder de fondsvoorwaarden. De tekst van de Algemene bankvoorwaarden is door de Nederlandse Vereniging van Banken gedeponereerd ter griffie van de Arrondissementsrechtbank te Amsterdam. De Algemene bankvoorwaarden en de fondsvoorwaarden staan op de website en worden op verzoek kosteloos verstrekt.
4. De bank waarmee Loyalis Sparen & Beleggen samenwerkt valt onder het depositogarantiestelsel van de Nederlandsche Bank. Spaartegoeden zijn daardoor tot een bepaald bedrag gegarandeerd. Meer informatie over het depositogarantiestelsel is te vinden op de website van de Nederlandsche Bank, www.dnb.nl.
5. Loyalis Sparen & Beleggen is bevoegd in dit reglement wijzigingen aan te brengen, die voor de rekeninghouders van kracht worden na de, bij de bekendmaking, vermelde termijn. Bekendmaking van wijzigingen zal via de website, e-mail of schriftelijk plaatsvinden aan het adres van alle rekeninghouders of door middel van een advertentie in een landelijk verspreid dagblad.
6. Wijzigingen, die het gevolg zijn van wet- en regelgeving, zullen direct automatisch van kracht zijn, zonder dat daarvoor instemming van de rekeninghouder(s) is vereist.
7. De informatievoorziening en communicatie vanuit Loyalis Sparen & Beleggen vindt plaats in het Nederlands.
8. Op alle rechtsverhoudingen met betrekking tot de Loyalis rekening is Nederlands recht van toepassing.

Dit reglement is vastgesteld per 1 april 2008

Loyalis Sparen & Beleggen
Postbus 2830
6401 DH Heerlen
www.loyalis.nl

Loyalis Sparen en Beleggen N.V. is gevestigd te Heerlen en ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel Limburg onder nummer 14097236. AFM-vergunningnummer 12017339..

Loyalis levert aanvullende producten en diensten voor inkomenszekerheid. En ook op het gebied van personeelszorg, administratie en financiële dienstverlening. Speciaal voor overheid, onderwijs en gelieerde instellingen.