NAGELMACKERS

Future Invest Plan

Reglement

Inleiding
Een Future Invest Plan beleggingsplan is een contract voorgesteld door Nagelmackers (hierna 'de bank') dat de cliënt de mogelijkheid biedt om, door debitering van een Invest Rekening geopend bij de bank, periodiek een bepaald bedrag te beleggen in een of meerdere van de bevek-/sicavcompartimenten (hierna 'beleggingsfondsen') die toegankelijk zijn via een Future Invest Plan. De zo verworven fracties van deelbewijzen van de gekozen beleggingsfondsen worden op een effectenrekening die behoort tot dezelfde beleggingsportefeuille als de Invest Rekening geplaatst.

Periodiciteit van de belegging
Bij de inschrijving op een Future Invest Plan kiest de cliënt een beleggingsperiodiciteit. Die kan maandelijks, tweemaandelijks, trimestrieel of jaarlijks zijn.

Beleggingsfondsen toegankelijk via een Future Invest Plan
Bij de inschrijving op een Future Invest Plan kiest de cliënt het beleggingsfonds (of de beleggingsfondsen) waarin (een deel van) het bedrag van de periodieke belegging iedere maand, iedere twee maand, ieder trimester of ieder jaar moet worden belegd. Indien meerdere beleggingsfondsen werden gekozen binnen éénzelfde Future Invest Plan zal de beleggingsperiodiciteit, de start- en einddatum voor alle fondsen in het plan steeds dezelfde zijn.

Te gelegener tijd, vóór de inschrijving, moet de cliënt kennisnemen van de essentiële beleggersinformatie van de gekozen beleggingsfondsen. Die essentiële beleggersinformatie wordt hem kosteloos door de bank bezorgd. In geval van een fundamentele wijziging van de essentiële beleggersinformatie wordt (worden) de (mede)houder(s) van een Future Invest Plan schriftelijk of op een andere geschikte wijze van deze wijziging op de hoogte gebracht. De andere wettelijke documenten (prospectus, beheerreglement of statuten en laatste jaar- of halfjaarverslagen) van de gekozen beleggingsfondsen worden kosteloos aan de cliënt bezorgd op zijn verzoek.

Bedrag van de periodieke belegging
Bij de inschrijving op een Future Invest Plan legt de cliënt het periodieke beleggingsbedrag vast. Het minimale periodieke beleggingsbedrag is 50 euro per fonds of de tegenwaarde daarvan in een andere munteenheid, tenzij anders bepaald in het prospectus van het gekozen bevek-/sicavcompartiment. Voor bepaalde bevek-/sicavcompartimenten kan het prospectus bepalen dat er een voorafgaand beleggingsbedrag vereist is.

Inschrijving op fracties van deelbewijzen
Bij iedere periodieke belegging worden de kosten van de gekozen beleggingsfondsen afgehouden van het bedrag van de periodieke belegging en wordt het saldo belegd in fracties van deelbewijzen van de gekozen beleggingsfondsen. De zo verworven fracties van deelbewijzen van de gekozen beleggingsfondsen worden geplaatst op de effectenrekening die bij dit Future Invest Plan hoort.

De inschrijvingsopdracht voor de eerste periodieke belegging wordt doorgegeven op de achtste dag van de maand die wordt gekozen door de cliënt bij de inschrijving op een Future Invest Plan. De inschrijvingsopdrachten van de volgende periodieke beleggingen worden automatisch doorgegeven op de achtste dag van iedere maand (maandelijkse periodiciteit), iedere tweede maand (tweemaandelijkse periodiciteit), iedere derde maand (trimestriële periodiciteit) of iedere twaalfde maand (jaarlijkse periodiciteit) na de laatste periodieke belegging. Indien die dag geen bankwerkdag is, dan wordt de opdracht doorgegeven op de eerstvolgende bankwerkdag.

De bank voert de inschrijvingsopdrachten van een beleggingsplan uit overeenkomstig de Algemene Bankvoorwaarden. Indien het beleggingsplan meerdere inschrijvingsopdrachten omvat en het saldo van op te debiteren Invest rekening ontoereikend is, of indien de tegoeden op de Invest Rekening om welke reden dan ook niet kunnen worden vrijgemaakt, kan de bank de inschrijvingsopdrachten gedeeltelijk uitvoeren in de mate van de beschikbare tegoeden.

De inschrijvingsopdrachten worden uitgevoerd conform de Tarieflijst Beleggingen beschikbaar in al onze kantoren en op nagelmackers.be.

Kosten
Behalve de kosten en heffingen van de gekozen beleggingsfondsen verbonden aan het Future Invest Plan (zie Tarieflijst 'Beleggingen') zijn er geen specifieke kosten verbonden aan het Future Invest Plan.

Wijziging van een Future Invest Plan
Een Future Invest Plan kan niet gewijzigd worden. Als de cliënt zijn Future Invest Plan wil wijzigen, dient hij zijn Future Invest Plan-contract op te zeggen en een nieuw contract met de gewenste modaliteiten af te sluiten.

Looptijd en opzegging van een Future Invest Plan
Op een Future Invest Plan wordt ingeschreven voor onbepaalde of bepaalde duur. Zowel de (mede)houders van een Future Invest Plan als de Bank kunnen echter op elk moment een Future Invest Plan opzeggen, overeenkomstig de bepalingen van de Algemene Bankvoorwaarden. Voor de Bank zal de opzegging van het beleggingsplan met name verplicht zijn indien één of meerdere van de betrokken fondsen niet langer door de bank worden gecommercialiseerd en/of indien hun commercialisatievoorwaarden niet langer voorzien in de mogelijkheid om via een beleggingsplan te beleggen.

In dit laatste geval wordt (worden) de (mede)houder(s) van een Future Invest Plan vooraf schriftelijk of op een andere geschikte wijze van deze opzegging op de hoogte gebracht.

Wijziging van het reglement
Nagelmackers kan de bepalingen van dit reglement op ieder moment wijzigen. De (mede)houder(s) van een Future Invest Plan wordt (worden) vooraf schriftelijk of op een andere geschikte wijze van deze wijziging op de hoogte gebracht.

Klachten
De (mede)houder(s) van een Future Invest Plan kan (kunnen) zich tot hun Nagelmackers-adviseur wenden voor alle vragen in verband met de werkingsmodaliteiten van deze dienst.

Nagelmackers is bijzonder begaan met de tevredenheid van haar cliënten. Iedere klacht kan worden gericht aan de bank volgens de modaliteiten en binnen de termijn bepaald in de Algemene Bankvoorwaarden.

Contractueel kader
De contractuele relatie tussen Nagelmackers en haar cliënten wordt geregeld door de Algemene Bankvoorwaarden van de bank, die dit document vervolledigen. Deze voorwaarden zijn beschikbaar in alle kantoren van de bank en op nagelmackers.be. In geval van tegenstrijdigheid tussen de bepalingen van dit Reglement en de Algemene Bankvoorwaarden, prevaleren de bepalingen van het Reglement.

Geldigheid
Dit reglement is van toepassing vanaf **01.11.2025** en tot een eventuele latere wijziging. In geval van wijziging, en zonder dat uitdrukkelijk anders wordt vermeld, vervangt de nieuwe versie van het reglement alle vorige versies. De laatste versie van dit reglement is altijd beschikbaar in alle kantoren van de bank en op nagelmackers.be.

N-RGT-155/11.2025 - Verantwoordelijke uitgever: Bank Nagelmackers nv, Montoyerstraat 14, 1000 Brussel - FSMA 0404.140.107