

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.

Te gelegener tijd, vóór de inschrijving, moet de cliënt kennismaken 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 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 cliënt kiest zelf op welke dag de inschrijvingsopdracht voor de eerste periodieke belegging wordt doorgegeven. De inschrijvingsopdrachten van de volgende periodieke beleggingen worden automatisch doorgegeven op dezelfde dag van iedere maand (maandelijks periodiciteit), iedere tweede maand (tweemaandelijks 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 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 te annuleren en een nieuw contract met de gewenste modaliteiten af te sluiten.

Looptijd en schrapping van een Future Invest Plan

Op een Future Invest Plan wordt ingeschreven voor onbepaalde of bepaalde duur. Toch kan (kunnen) de (mede)houder(s) van een Future Invest Plan op ieder moment vragen om de stopzetting (definitieve beëindiging van de periodieke beleggingen) van een Future Invest Plan.

De bank voert een periodieke belegging niet uit indien het beschikbare bedrag op de te debiteren rekening ontoereikend is of indien de tegoeden op de te debiteren rekening om welke reden dan ook niet kunnen worden vrijgemaakt. Ten slotte kan de bank een Future Invest Plan eenzijdig schrappen, ongeacht de reden hiervoor (bijvoorbeeld in geval van wijziging van een van de gekozen beleggingsfondsen waardoor zij de periodieke beleggingen niet (meer) kan uitvoeren). 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 schrapping 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. In dit kader kan iedere klacht worden gericht aan de maatschappelijke zetel van Bank Nagelmackers nv (ter attentie van de dienst Klachten) of ons worden meegedeeld via nagelmackers.be of via klachten@nagelmackers.be. Alle klachten in verband met de uitvoering van een Future Invest Plan-contract moeten aan de bank worden meegedeeld 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.

Geldigheid

Dit reglement is van toepassing vanaf **04.12.2023** 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.