



Invest Loyalty Program

Nagelmackers Invest Loyalty Program

Reglement

Dit reglement geeft een overzicht van de functioneringsmodaliteiten van het Nagelmackers Invest Loyalty Program dat de bank aanbiedt aan haar cliënten in functie van hun beleggingen in portefeuille bij of via Nagelmackers. En dat ongeacht het pakket (voorgesteld in het Reglement 'Producten- en dienstenaanbod' beschikbaar op nagelmackers.be en in alle Nagelmackers-kantoren) waarvan haar cliënten genieten.

1. Betrokken cliënten en niveaus

Iedere natuurlijke persoon die:

- van 75.000 EUR tot 249.999 EUR (Niveau 'Nagelmackers Lifestyle')
- van 250.000 EUR tot 499.999 EUR (Niveau 'Nagelmackers Spectrum')
- van 500.000 EUR tot 999.999 EUR (Niveau 'Nagelmackers Privilege')
- van 1.000.000 EUR tot 3.999.999 EUR (Niveau 'Nagelmackers Prestige')
- 4.000.000 EUR of meer (Niveau 'Nagelmackers Elite')

aan beleggingen in portefeuille heeft bij Nagelmackers.

2. Beleggingen in portefeuille

Worden beschouwd als beleggingen in portefeuille bij of via Nagelmackers:

- fondsen en andere financiële instrumenten (aandelen, obligaties ...) geplaatst op effectenrekeningen op naam van de betrokken persoon;
- beleggingsverzekeringen in tak 21 of -23 waarvan de betrokken persoon de verzekeringnemer is.

3. Producten- en dienstenaanbod

Naargelang het niveau waartoe de cliënt behoort, kan hij:

- genieten van de opvolging door een beleggingsadviseur in een kantoor naar keuze, door een private banker, door een estate planner, door een wealth manager, in contact gebracht worden met externe experts ...
- beleggen in beleggingsfondsen en/of gestructureerde producten gecommmercialiseerd door Nagelmackers, een beroep doen op discretionair of adviserend vermogensbeheer (Private Banking), genieten van Wealth Management ...
- deelnemen aan thematische informatiesessies en culturele of sportieve evenementen, al dan niet vergezeld door vrienden en/of kennissen ...

...

De producten en diensten verbonden aan ieder van bovenvermelde niveaus worden in detail voorgesteld in de informatiefiches (flyers) waarvan de laatste versies altijd beschikbaar zijn op nagelmackers.be en in alle Nagelmackers-kantoren.

4. Algemene bepalingen

Producten op naam van medehouders worden ten belope van ieders aandeel afzonderlijk in aanmerking genomen.

Samenwonende partners (meerderjarig, gedomicilieerd op hetzelfde adres, al dan niet gehuwd) die samen aan bovenvermelde criteria voldoen, zijn elk apart cliënten die tot hetzelfde niveau behoren.

Cliënten die producten in portefeuille hebben die tot een niveau behoren, maar die niet (meer) voldoen aan de criteria van dat niveau, kunnen die producten behouden tot hun vervaldatum of in voorkomend geval voor onbepaalde duur, op voorwaarde dat alle voorwaarden van het product gerespecteerd worden (bijvoorbeeld betaling van premies en kosten). De bank kan die producten echter opzeggen overeenkomstig de toepassbare contractuele bepalingen. De overgang van een cliënt van een niveau naar een lager niveau ten gevolge van een vermindering van zijn beleggingen in portefeuille wordt pas effectief nadat de cliënt daarvan op de hoogte werd gebracht.

Dit reglement geldt als aanvulling op de Algemene Bankvoorwaarden van de bank en is geldig vanaf **01.04.2019**.

De bank kan de bepalingen van dit reglement steeds eenzijdig wijzigen of het reglement beëindigen, mits voorafgaande kennisgeving aan de cliënt (bv. per brief, via een bijlage bij de rekeninguittreksels of langs elektronische weg). Iedere nieuwe versie van dit reglement vervangt alle vorige versies (behoudens tegenbericht). De laatste versie van dit reglement is altijd beschikbaar in alle Nagelmackers-kantoren en op nagelmackers.be/reglementen.