

Actie 'Overdracht van effecten'

Reglement

Deze actie heeft betrekking op de overdrachten van effecten uitgevoerd tussen 1 april 2019 en 30 juni 2019 inbegrepen (behoudens vroegtijdige afsluiting) van een effectenrekening geopend en beheerd in België bij een andere financiële instelling naar een effectenrekening geopend bij Bank Nagelmackers nv door cliënten van Bank Nagelmackers nv.

Deze actie betreft dus NIET de overdrachten van effecten tijdens de actie tussen effectenrekeningen bij Bank Nagelmackers nv.

Effecten die voor de actie in aanmerking komen om overgedragen te worden

Tenzij anders vermeld, zijn de effecten die voor de actie in aanmerking komen de:

- deelbewijzen van Instellingen voor Collectieve Belegging (zoals sicavs en gemeenschappelijke beleggingsfondsen);
- reserves aangelegd in pensioenfondsen;
- kasbons van andere Belgische financiële instellingen;
- gestructureerde producten (vervaldag max. 31.12.2021);
- niet-complexe obligaties (obligaties met vaste looptijd, een vaste coupon en niet converteerbaar in aandelen);
- staatsbons.

Worden voor deze actie in aanmerking genomen als 'effecten overgedragen tijdens de actie':

- effecten die werkelijk werden overgedragen naar de effectenrekening van de cliënt bij Nagelmackers gedurende de actie;
- effecten waarvoor Nagelmackers tijdens de actie een bevestiging van overdracht kreeg van de financiële instelling waarvan de effecten moeten worden overgedragen, waarbij de effecten vermeld in de bevestiging werkelijk worden overgedragen ten laatste in de maand volgend op de einddatum van de actie (namelijk ten laatste 30 april 2019).

De actie kan vroegtijdig worden afgesloten, in het bijzonder in geval van een wettelijke wijziging of door eenvoudige beslissing van Nagelmackers.

De totale waarde van deze effecten moet minstens 10.000 EUR bedragen om, volgens de voorwaarden vastgelegd in dit Reglement, te kunnen profiteren van de:

- terugbetaling van de overdrachtskosten;
- betaling van de overdrachtpremie;
- schenking van het bewaarloon tot 31 december 2019 en de halvering ervan in 2020;
- schenking van het bewaarloon tot eindvervaldag voor kasbons van andere Belgische financiële instellingen.

De totale waarde van deze effecten wordt berekend op basis van de laatste netto-inventariswaarde (NIW) gekend in het Nagelmackers-systeem op de dag waarop de effecten werkelijk op de effectenrekening bij Nagelmackers staan.

Effectenrekening die voor de actie in aanmerking komt

De effecten moeten tijdens de actie worden overgedragen naar een effectenrekening bij Nagelmackers.

Terugbetaling van de overdrachtskosten

Enkel de overdrachtskosten van de overgedragen effecten (zie 'Effecten die voor de actie in aanmerking komen om overgedragen te worden') naar de effectenrekening van de cliënt bij Nagelmackers (zie 'Effectenrekening die voor de actie in aanmerking komt') tijdens de actie worden forfaitair terugbetaald tot een bedrag van maximaal 75 EUR (btw inbegrepen) per ISIN-code (identificatienummer eigen aan elk financieel instrument).

In het kader van deze actie 'Overdracht van effecten' werd de maximale terugbetaling van de overdrachtskosten vastgelegd op 1.500 EUR per persoon. De overdrachtskosten die worden aangerekend door de andere (overdragende) financiële instelling worden enkel terugbetaald indien het om standaardoverdrachtskosten gaat, van toepassing op de overdracht van effecten naar enig andere financiële instelling.

Betaling van de overdrachtpremie

De effecten (zie 'Effecten die voor de actie in aanmerking komen om overgedragen te worden') - met uitzondering van kasbons van andere Belgische financiële instellingen - die tijdens deze actie naar de effectenrekening van de cliënt bij Nagelmackers worden overgedragen geven recht op een overdrachtpremie gelijk aan 1% van de totale waarde van de overgedragen effecten.

In het kader van de deze actie 'Overdracht van effecten' werd de maximale overdrachtpremie vastgelegd op 2.500 EUR per persoon.

De betaling van de overdrachtpremie vindt plaats nadat de effecten werkelijk op de effectenrekening van de cliënt bij Nagelmackers staan.

Deze overdrachtpremie wordt gecrediteerd op de zichtrekening of spaarrekening bij Nagelmackers die aan deze effectenrekening verbonden is voor de terugbetaling van het kapitaal van effecten op vervaldag of de opbrengst van de verkoop van effecten.

Geen bewaarloon in 2019 en 50% korting voor het bewaarloon in 2020

Voor alle effecten (zie 'Effecten die voor de actie in aanmerking komen om overgedragen te worden') die overgedragen worden tijdens de actie naar een effectenrekening van de cliënt bij Nagelmackers wordt het bewaarloon tot 31 december 2019 geschonken en met 50% verminderd in 2020.

Geen bewaarloon op kasbons van andere Belgische financiële instellingen

Voor kasbons van andere Belgische financiële instellingen overgedragen in het kader van deze actie is geen bewaarloon verschuldigd tot hun eindvervaldag.

Algemene bepalingen

Deze actie is exclusief voorbehouden voor cliënten van Bank Nagelmackers nv, op voorwaarde dat het gaat om in België wonende natuurlijke personen die handelen voor privédoeleinden.

Indien een cliënt die van deze actie gebruikgemaakt heeft in de 12 maanden die volgen op de overdracht effecten overdraagt van zijn effectenrekening bij Nagelmackers naar een effectenrekening bij een andere financiële instelling, dan heeft Nagelmackers het recht om alle terugbetaalde overdrachtskosten en de betaalde overdrachtpremie op de zichtrekening of spaarrekening bij Nagelmackers die aan de effectenrekening van de cliënt verbonden is, terug te vorderen. Dit bedrag is van rechtswege aflosbaar, zonder voorafgaande ingebrekestelling en de bank mag de rekening van de cliënt ambtshalve debiteren om deze terugvordering uit te voeren.

Contractueel kader

Bank Nagelmackers nv stelt alles in het werk om de in dit reglement vermelde prestaties uit te voeren. De bank kan echter niet aansprakelijk worden gesteld voor de niet-naleving van haar verbintenissen indien deze niet-naleving te wijten is aan oorzaken die haar vreemd zijn of aan oorzaken buiten haar wil om, behalve in geval van bedrog of zware fout. De bank behoudt zich het recht om de voorwaarden van dit reglement op elk moment te wijzigen of aan te vullen. Zij zal de rekeninghouders hiervan op de hoogte brengen, ofwel via het rekeninguittreksel, ofwel via een brief, een bericht uitgehangen in de lokalen van de bank of via ieder ander courant communicatiemiddel (fax, e-mail, website). Dit aanbod is onderworpen aan de voorafgaande aanvaarding van de overdracht van de effecten door de bank.

Voor meer details verwijzen wij u naar de Algemene Bankvoorwaarden van de bank die de contractuele relatie tussen Bank Nagelmackers nv en haar cliënten regelen en die beschikbaar zijn in alle kantoren van de bank en op nagelmackers.be/reglementen.