

Reglement
Financiële Routeplanner

De stappen van beleggingsadvies



Inleiding

De Financiële Routeplanner is de aanpak die door Bank Nagelmackers nv, hierna 'de bank' genoemd, werd ontwikkeld op het gebied van vermogensplanning en beleggingsadvies voor natuurlijke personen.

De Financiële Routeplanner werkt als een soort financiële GPS. In een eerste fase kijkt de bank naar uw financiële doelstellingen en dus naar de bestemming die u voor ogen hebt voor uw vermogen. Vervolgens gaat ze na hoe ver u vandaag staat om die doelstellingen te bereiken en dus wat uw vertrekpunt is. Als laatste stap toont ze u de route die u kunt volgen om hopelijk uw bestemming en dus uw doelstellingen te bereiken.

De bank vraagt u de benodigde informatie om uw beleggersprofiel te kennen zodat ze kan handelen in overeenstemming met uw belangen en u geschikte beleggingsadviezen of diensten van vermogensbeheer kan verlenen. Deze informatie heeft met name betrekking op uw beleggingsdoelstellingen, uw

financiële situatie, uw kennis en ervaring in verband met beleggingen, evenals uw beleggerstemperament.

De bank is verantwoordelijk om u al deze verschillende gegevens te vragen. Het is evenwel aan u om aan de bank de meest precieze, volledige en recente gegevens te verschaffen. Dat is essentieel voor de kwaliteit van het beleggingsadvies dat de bank u in het kader van de Financiële Routeplanner zal geven. Deze informatie wordt met name hernomen in een samenvattend document dat u ter ondertekening wordt voorgelegd.

Het onderhavige document met als titel 'Reglement Financiële Routeplanner - De stappen van beleggingsadvies' vervolledigt en regelt de documenten die u ter ondertekening worden voorgelegd door u extra uitleg te geven over de Financiële Routeplanner en met name over de manier waarop bepaalde informatie die u ons geeft door de bank wordt behandeld.

Financiële doelstellingen

Om uw vermogensplan op te maken, heeft de bank gepeild naar uw financiële doelstellingen. Daarom werd u gevraagd om de aard, het bedrag en de horizon (vervaldag) voor elk van uw financiële doelstellingen te bepalen en wat hun rangorde is.

De horizon van elke financiële doelstelling is van essentieel belang omdat dit uw beleggingshorizon voorstelt voor het toe te wijzen bedrag om de betrokken doelstelling te verwezenlijken.

De bank vestigt uw aandacht op de rangorde die u aan uw doelstellingen toekent. Daarmee wordt immers rekening gehouden om uw beleggingsadvies

te geven. Het is mogelijk dat het advies van de bank helemaal geen rekening houdt met bepaalde doelstellingen met een lagere prioriteit als uw doelstellingen met hogere prioriteit niet redelijkerwijs kunnen worden gehaald.

Voor de bank u beleggingsadvies mag verstrekken, onderzoekt ze of een dergelijke belegging u niet zal verhinderen om te voldoen aan onvoorziene uitgaven (vb. autopech, dakherstelling ...). Deze voorzorgsmaatregel is vooral wenselijk wanneer u de pensioenleeftijd hebt bereikt en/of wanneer u om gezondheidsredenen uitgaven dient te doen. Daartoe legt de bank met u een bedrag vast dat u als liquiditeitsreserve moet behouden om te kunnen voldoen aan onvoorziene uitgaven. De bank houdt daarbij rekening met de door u verstrekte informatie over onder meer uw financiële situatie. Indien de bank oordeelt dat het bedrag dat u wilt opzijleggen voor onvoorziene uitgaven te laag is ten opzichte van uw vermogenssituatie, zal ze afzien van beleggingsadvies of u desgevallend een beoogde transactie afraden.

Uw eerste individuele doelstelling zal in principe dus altijd zijn om te allen tijde een bedrag te behouden dat beschikbaar is voor onvoorziene gebeurtenissen.



Financiële doelstellingen - Illustratie

Financiële situatie

Om uw financiële situatie te kunnen bepalen rekening houdend met het betrokken vermogen (individueel, gemeenschappelijk ...), kan de bank u vragen om nuttige informatie te geven over:

- uw activa bij andere financiële instellingen;
- de omvang van uw regelmatige inkomsten en uitgaven (kredietaflossing, gezinslasten ...) om uw spaarcapaciteit te beoordelen;
- uw vastgoed;
- uw eventuele toekomstige inkomsten (verkoop van een onroerend goed of van uw bedrijf, storting van het kapitaal van uw groepsverzekering ...).

Met deze informatie kan de bank oordelen of uw financiële situatie toereikend is om uw financiële doelstellingen te halen.

De bank is echter niet in staat om na te gaan of alle informatie over uw financiële situatie correct en volledig is. De bank kan slechts beleggingsadvies geven op basis van de antwoorden die u hebt gegeven en vraagt u dan ook om nauwkeurige, volledige en zo waarheidsgetrouw mogelijke informatie te geven.

De bank is dus niet aansprakelijk voor ongepast beleggingsadvies als dit gebaseerd is op door u gegeven onjuiste of onvolledige informatie (bijvoorbeeld, minder uitgaven en lasten aangeven dan in werkelijkheid, leidt tot een kunstmatige verhoging van het spaarvermogen).

Kennis en ervaring in verband met beleggingen

Om u beleggingsadvies te kunnen geven, moet de bank beoordelen hoeveel kennis en ervaring u hebt in verband met financiële producten. Dat doet ze door uw kennis en ervaring te beoordelen per type product, waarbij de financiële producten die soortgelijk zijn op het gebied van risico's en rendementspotentieel op een duidelijke en ondubbelzinnige manier worden gegroepeerd.

De bank houdt o.a. rekening met het resultaat van deze kennis en ervaringstest wanneer ze inschat welke financiële producten u kunnen worden aanbevolen in het kader van de Financiële Routeplanner.

Beleggerstemperament en modelportefeuille

Uw beleggerstemperament geeft op algemene wijze de combinatie van uw financiële risicovoorkeur en uw risicotolerantie weer, los van uw financiële doelstellingen en hun respectieve beleggingshorizon.

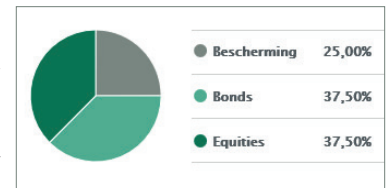
Om uw financiële risicovoorkeur zo goed mogelijk te begrijpen, legt de bank u eerst en vooral het verschil uit tussen enerzijds beschermingsproducten en anderzijds groeiproducten (zie grijze kader hieronder).

Daarna vraagt de bank u hoe u uw kapitaal wilt verdelen tussen beschermingsproducten en groeiproducten om het op lange termijn te laten renderen.

Indien uw voorkeur volledig of gedeeltelijk uitgaat naar groeiproducten, informeert de bank naar uw financiële risicotolerantie. Daarom vraagt de bank u welk jaarlijks brutorendement u op lange termijn nastreeft en welke waardedalingen u bereid bent op jaarbasis te aanvaarden op het deel dat in groeiproducten werd belegd. Als het gekozen rendement redelijkerwijs niet in overeenstemming is met de aanvaarde waardedaling, vraagt de bank u om uw antwoorden aan te passen (met name door uw rendementsverwachtingen te matigen zodat ze overeenstemmen met uw risicotolerantie of omgekeerd, gelet op het feit dat een hoger rendement inhoudt dat er meer risico moet worden genomen).

Wanneer u in naam en voor rekening van een andere persoon handelt (bijvoorbeeld als gevolmachtigde van een persoon of een groep personen, wettelijke vertegenwoordiger van een minderjarige of een juridisch onbekwaam persoon), houdt de bank enkel rekening met uw kennis en ervaring (in het kader van deze kennis- en ervaringstest is de referentiepersoon immers de persoon die advies krijgt en desgevallend de transacties uitvoert in naam en voor rekening van een of meerdere andere personen).

Aan de hand van de antwoorden die u aan de bank geeft, kan ze de modelportefeuille bepalen die het best aan uw beleggerstemperament voldoet. In sommige bijzondere gevallen, zoals bij advies aan een juridisch onbekwaam persoon door tussenkomst van zijn wettelijke vertegenwoordiger, wordt een specifieke modelportefeuille bepaald in lijn met de bijzondere status van de betrokken persoon. Deze modelportefeuille legt de risicolimieten vast voor het beheer van de betrokken portefeuille. Hij bestaat, al naargelang het geval, uit een deel dat belegd is in beschermingsproducten en een deel dat belegd is in groeiproducten. De groeiproducten zijn verder onderverdeeld in obligatieproducten (bonds) en aandelenproducten (equities).



Modelportefeuille - Illustratie

De bank kan echter geen garantie geven dat het gewenste rendement zal worden gehaald en evenmin dat uw portefeuille in zijn geheel of een of meerdere producten in het bijzonder geen waardedaling zullen ondergaan die groter is dan toegelaten. Een hoger rendement dan gewenst is ook altijd mogelijk. Onder voorbehoud van de specifieke verbintenissen die de bank is aangegaan in het kader van contracten discretionair vermogensbeheer, voert de bank geen automatische opvolging uit om u daarover in te lichten.

Beschermingsproducten: producten die een bescherming of een garantie bieden op de terugbetaling van het kapitaal op de eindvervaldag in ruil voor een bescheiden potentieel rendement. Het gaat met name om spaarrekeningen, kasbons en termijnrekeningen in euro, spaarverzekeringen van tak 21 en van tak 26, Belgische staatsbonds en OLO's, gestructureerde producten in euro die ten minste recht geven op de terugbetaling van het kapitaal door de uitgever (of, in voorkomend geval, door een derde-garantieverlener) op de eindvervaldag en waarvan Nagelmackers een opvolging doet. Ondanks deze classificatie houden deze producten altijd een kapitaalrisico in (bijvoorbeeld in het geval van faillissement van de uitgever) dat kan leiden tot een kapitaalverlies. Op dezelfde wijze zijn de effecten tot aan hun eindvervaldag onderhevig aan waardeschommelingen.

Groeiproducten: producten met hogere rendementsvooruitzichten in ruil voor het nemen van een groter risico en waarvan de waarde zou kunnen dalen.

Bonds: (onderdeel van) groeiproducten van het type 'obligatie'. Het gaat bijvoorbeeld om obligatiefondsen, het deel van de gemengde (dak)fondsen belegd in obligaties of gewone obligaties. De productcategorie 'bonds' omvat ook alle andere producten met een risicoblootstelling die equivalent is aan die van groeiproducten van het type 'obligatie'.

Equities: (onderdeel van) groeiproducten van het type 'aandelen'. Het gaat bijvoorbeeld om aandelenfondsen, het deel van de gemengde (dak)fondsen belegd in aandelen, aandelen, maar ook om converteerbare of achtergestelde obligaties. De productcategorie 'equities' omvat ook alle andere producten met een risicoblootstelling die equivalent is aan die van groeiproducten van het type 'aandelen'. De beleggingsproducten van de cliënt niet door Nagelmackers gecommmercialiseerd en waarvan de bank de financiële kenmerken niet voldoende kent, zijn eveneens in het onderdeel 'equities' opgenomen.

Samenstelling bonds – equities van de gemengde groeiproducten: de gemengde groeiproducten beleggen gedeeltelijk in bonds en gedeeltelijk in equities. Dit komt tot uiting in de samenstelling van uw globale portefeuille en speelt mee in het beleggingsadvies, zoals hierna wordt uitgelegd.

Gemengde fondsen, trackers en tak 23: om de percentages bonds en equities te bepalen, baseert de bank zich op hun beleggingsbeleid. Ze leidt er de gemiddelde weging bonds/equities uit af over de voor het product aanbevolen beleggingsperiode. Een voorbeeld: een gemengd fonds dat volgens zijn beleggingsbeleid evenwichtig belegt in bonds en equities, zal worden beschouwd als samengesteld uit gelijke delen bonds en equities (50/50), ook al kan de reële samenstelling van het fonds daar tijdelijk van afwijken. Er wordt dus geen rekening gehouden met een beperkte overweging of onderweging van het fonds in equities (bijvoorbeeld 42% bonds en 58% equities of 60% bonds en 40% equities) conform het beleggingsbeleid.

Discretionair beheer: de weging tussen bonds en equities van de tegoeden belegd in het kader van een contract voor discretionair beheer, volgt dezelfde logica als die van de gemengde fondsen en trackers. De bank houdt bijgevolg alleen rekening met de gemiddelde weging op lange termijn die de beheersportefeuille moet volgen, ook al kan de reële samenstelling daar tijdelijk van afwijken (beperkte en tijdelijke over- of onderweging in equities).

Product met gedeeltelijke bescherming of garantie van het kapitaal op de eindvervaldag: als het product een gedeeltelijke bescherming of garantie van het kapitaal op de eindvervaldag biedt, wordt het op de eindvervaldag beschermde of gegarandeerde gedeelte van het kapitaal in aanmerking genomen in het bondsgedeelte. Het niet-beschermde en niet-gegarandeerde deel wordt in aanmerking genomen met een weging bonds/equities die rekening houdt met het risico van de onderliggende waarden waarin dat deel wordt belegd.

Voorbeeld: gestructureerde obligatie met 80% bescherming op de vervaldag, met belegging van het saldo van 20% in gelijke delen bonds en equities. De weging tussen bonds en equities van een coupure van 1.000 euro van een dergelijk product in uw portefeuille is als volgt:

- 900 euro in het bondsgedeelte van de portefeuille (800 euro = het beschermde deel van het kapitaal + 100 euro = het niet-beschermde deel dat in bonds wordt belegd);
- 100 euro in het equitiesgedeelte van de portefeuille (niet-beschermde deel dat in equities wordt belegd).

De bank zal dezelfde benadering hanteren voor alle beleggingsproducten die zij aanbeveelt en die hier niet uitdrukkelijk worden vermeld.

Risicolimieten: worden berekend op basis van uw modelportefeuille en bepalen het minimale percentage beschermingsproducten en het maximale percentage equities voor het geheel van uw portefeuille, rekening houdend met het volgende:

1. Deze limieten kunnen naar aanleiding van beleggingsadvies overschreden worden, met name vanwege de regelmatige waardeschommelingen waaraan de financiële instrumenten onderhevig zijn (constante evolutie van de markten). Voorbeelden: de evolutie van de prijs van een financieel instrument tussen het tijdstip van het advies en de effectieve uitvoering van het kooporder, de evolutie van de waardering van de verschillende financiële instrumenten in de portefeuille, zoals een waardestijging van de equitiesproducten gecombineerd met een daling van de bondsproducten ...

2. Op verzoek van de cliënt of op voorstel van de bank, kan het te beleggen bedrag of het aantal aan te kopen deelbewijzen lichtjes opwaarts worden afgerond (bijvoorbeeld om te genieten van voordeligere transactiekosten). In deze specifieke gevallen blijft het verstrekte advies geschikt, zelfs indien de risicolimieten lichtjes hoger liggen dan de limieten van de modelportefeuille door de opwaartse afronding.

Evaluatie van de geschiktheid van de portefeuille

De bank wil u zo goed mogelijk helpen om uw doelstellingen te verwezenlijken, gelet op de informatie die ze heeft verzameld in het kader van de Financiële Routeplanner.

Eerst gaat de bank na of uw financiële situatie het toelaat om alle of een deel van uw doelstellingen te verwezenlijken, op basis van de rangorde, de bedragen en de vervaldagen die u voor elke doelstelling hebt bepaald.

Daarom worden uw huidige en toekomstige financiële middelen zo goed mogelijk verdeeld over uw verschillende financiële doelstellingen. Hierbij wordt rekening gehouden met de kenmerken van uw doelstellingen (bijvoorbeeld hun horizon) en van uw middelen (bijvoorbeeld een vervaldag).

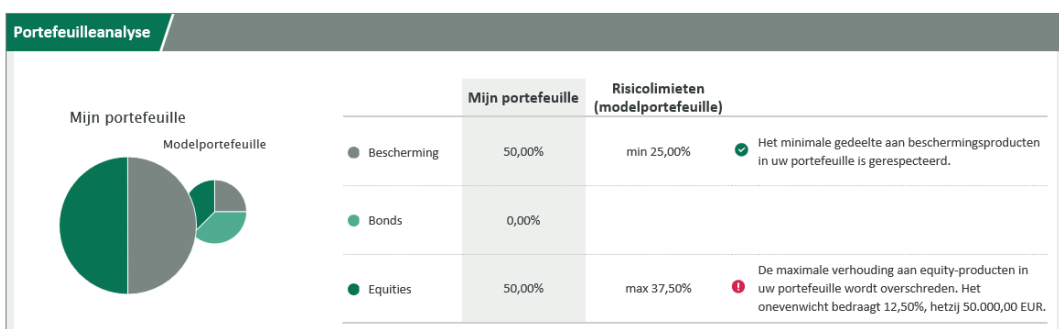
De bank evalueert vervolgens op basis van de door u verstrekte informatie of de portefeuille overeenkomt met uw financiële doelstellingen, uw financiële situatie, uw kennis van en/of ervaring met financiële producten en uw beleggerstemperament. Als uit het resultaat van deze analyse, die zowel producten aangekocht met als zonder advies van de bank betreft, blijkt dat er ongeschikte delen in uw portefeuille zijn, zal de bank u via een waarschuwing aanraden om uw portefeuille-inhoud te wijzigen. U kunt dan op eigen initiatief of na beleggingsadvies van de bank de nodige aanpassingen uitvoeren. Dergelijke waarschuwingen verschijnen bijvoorbeeld wanneer uw portefeuille te veel risico inhoudt ten opzichte van uw modelportefeuille of wanneer er een te grote concentratie is van eenzelfde product.

De bank voert daarna periodiek de hierboven beschreven analyse uit om de geschiktheid van uw portefeuille te toetsen aan uw financiële doelstellingen, uw financiële situatie, uw kennis van en/of ervaring met financiële producten en uw beleggerstemperament. U wordt automatisch op de hoogte gebracht van het resultaat van deze analyse, die minstens eenmaal per jaar wordt uitgevoerd.

Met deze analyses, die een globaal overzicht van uw portefeuille betreffen maar geen specifiek verkoop- of aankoopadvies per product, informeert de bank u of u uw portefeuille het best ongewijzigd behoudt of aanpast.



Beoordeling van de verwezenlijking van de doelstellingen - Illustratie



Analyse van het risico van de portefeuille - Illustratie

Beleggingsadvies

Als u beschikt over te investeren bedragen en/of een spaarcapaciteit, raadt de bank u de beleggingsproducten aan die het best zijn aangepast aan uw persoonlijke situatie. Daarbij wordt rekening gehouden met uw kennis van en uw ervaring met financiële producten, uw beleggerstemperament, uw financiële doelstellingen (met hun respectieve beleggingshorizon), uw financiële situatie en uw eventuele afkeer van bepaalde producten. Het beleggingsadvies komt automatisch tot stand met behulp van een krachtig algoritme dat rekening houdt met alle gegevens van uw beleggersprofiel. Steeds in strikte overeenstemming met uw beleggersprofiel, kan deze eerste gepersonaliseerde aanbeveling indien nodig nog aangepast en/of verfijnd worden na het beleggingsgesprek met uw adviseur.

Als uw portefeuille te veel risico inhoudt ten opzicht van uw modelportefeuille, zal de integrale uitvoering van de gepersonaliseerde aanbeveling nooit leiden tot een extra stijging van dit risico. Het is echter mogelijk dat uw portefeuille na de uitvoering van de gepersonaliseerde aanbeveling nog steeds te veel risico inhoudt ten opzichte van uw modelportefeuille. In dat laatste geval krijgt u, naast de gepersonaliseerde beleggingsaanbeveling, ook het advies van de bank om de rest van uw portefeuille-inhoud te wijzigen. U kunt vervolgens de nodige aanpassingen uitvoeren.

In voorkomend geval kan deze aanbeveling bestaan uit een reeks verrichtingen. Al deze verrichtingen, inclusief die betreffende producten in deposito bij andere financiële instellingen en waarop de bank niet rechtstreeks zicht heeft, dienen in hun geheel en op korte termijn te worden uitgevoerd zodat de gepersonaliseerde aanbeveling het gewenste effect heeft op de samenstelling van uw portefeuille. De gedeeltelijke en/ of laattijdige uitvoering van de aanbeveling kan tot ongewenste effecten leiden, zoals een te groot risico in de samenstelling van uw portefeuille ten opzichte van uw modelportefeuille.

Bij het beleggingsadvies dat in het kader van de Financiële Routeplanner wordt gegeven, zit altijd een duidelijke uitleg over het product en zijn kenmerken, met name over het risico van het aanbevolen product en het rendement dat kan worden behaald. Naar aanleiding van het beleggingsadvies en voordat u op een aanbevolen product intekent, geeft de bank u bovendien alle verplichte precontractuele informatie.

Referentievermogen

De analyse van de financiële doelstellingen en van de financiële situatie, en de bepaling van de modelportefeuille op basis waarvan advies wordt gegeven in het kader van de Financiële Routeplanner, zijn van toepassing op het niveau van een referentievermogen.

Het advies aan één persoon houdt dus uitsluitend rekening met het vermogen waarvan deze persoon de enige houder is. Het advies is gebaseerd op de persoonlijke financiële situatie. Daarbij wordt alleen rekening gehouden met de eigen financiële doelstellingen en modelportefeuille.

Op dezelfde manier houdt het advies voor een groep mensen uitsluitend rekening met het gemeenschappelijke vermogen waarvan alle mensen in de groep medehouders zijn. Het advies is dus gebaseerd op de financiële situatie van de groep in zijn geheel en op zijn financiële doelstellingen. De modelportefeuille waarmee in het advies rekening werd gehouden, bevat standaard de meest defensieve elementen (hoogste aandeel van beschermingsproducten en meest defensieve beleggingsstrategie) van de modelportefeuilles van de verschillende groepsleden. Er kan echter een specifieke modelportefeuille gedefinieerd worden voor het beheer van de gemeenschappelijke activa na het akkoord van alle groepsleden. Het beleggerstemperament van een persoon kan inderdaad verschillen (meer of minder risico) naargelang het zijn persoonlijke vermogen of gemeenschappelijke vermogen met andere personen betreft. Dit gemeenschappelijke vermogen kan namelijk een heel ander doel hebben dan bij het persoonlijke vermogen.

Verder staat de bank partners ook toe om een specifieke, 'globale' benadering te kiezen. Het volgens deze benadering gegeven advies houdt niet alleen

Om in te schatten of u uw doelstellingen wel of niet kunt verwezenlijken gelet op uw financiële situatie en de producten voor de verwezenlijking van elk van hen, baseert de bank zich op redelijke economische verwachtingen. Niettemin kan ze door de onzekerheden eigen aan de werking van de financiële markten (beurscrisis, evolutie van de interestvoeten, evolutie op de wisselmarkten ...) niet garanderen dat de verwachte resultaten ook daadwerkelijk zullen worden gehaald.

Of u uw doelstellingen geheel of gedeeltelijk behaalt, kan eveneens afhangen van de samenstelling van uw vermogen en zijn toekomstige evolutie alsook van de producten die de bank u voorstelt rekening houdend met uw beleggerstemperament en uw kennis van en ervaring met financiële producten. Indien u dus kiest voor een groot aantal beschermingsproducten, kan het behalen van uw doelstellingen volledig of gedeeltelijk in gevaar komen. Anderzijds kan dit voor u vanaf een bepaalde leeftijd interessant zijn om de waarde van een portefeuille te stabiliseren.

Indien u bepaalde beleggingsproducten wenst te verkopen, zal het verkoopadvies van de bank er rekening mee houden of u het verkochte product uit uw portefeuille zal halen (bijvoorbeeld om de aankoop van een auto of reis te financieren) of niet (indien u het geld op uw rekening laat staan in afwachting van een latere herinvestering). Zodra het verkochte product uit uw portefeuille verdwijnt, kan dat immers een grote invloed hebben op de naleving van de risicolimieten van uw totale portefeuille. Indien de beoogde verkoop om die reden niet geschikt is voor u, zal de bank u hierover inlichten.

Indien het beleggingsadvies van de bank bovendien niet aan uw verwachtingen beantwoordt en u in andere beleggingsproducten wilt investeren die niet geschikt zijn voor u, zal de bank u hierover inlichten door u de reden mee te delen waarom de beoogde producten niet geschikt zijn voor u.

Het advies van de bank wordt altijd samengevat in een gepersonaliseerde aanbeveling.

rekening met het eigen vermogen van elke partner maar ook met hun eventuele gemeenschappelijke vermogen. In deze benadering kunnen dus maximaal drie referentievermogens worden bekeken en in rekening worden gebracht. Het advies is gebaseerd op het overzicht van de financiële situatie van elke partner en op hun gemeenschappelijke financiële situatie. De partners bepalen samen hun financiële doelstellingen die, ongeacht hun aard, beschouwd worden als gemeenschappelijke eigendom van de twee partners. Het beleggerstemperament van elke partner wordt vanzelfsprekend in aanmerking genomen. De bank gebruikt bijgevolg de modelportefeuille van elke partner om de risicolimieten van zijn persoonlijke vermogen (= de activa waar hij houder van is) te bepalen. De modelportefeuille van het eventuele gemeenschappelijke vermogen (= de activa waar de partners medehouder van zijn) wordt bepaald volgens de principes die van toepassing zijn voor een groep personen.

Om in te schatten of de bepaalde doelstellingen redelijkerwijs kunnen worden gehaald, kijkt de bank in haar globale benadering naar het geheel van de eigen vermogens en het eventuele gemeenschappelijke vermogen. De bank wijst u op het feit dat een gemeenschappelijke doelstelling die specifiek is voor een partner als gehaald kan worden beschouwd door zich uitsluitend op de financiële situatie van de andere partner te baseren. De activa van een partner kunnen dus worden toegekend aan de verwezenlijking van een gemeenschappelijke doelstelling die meer specifiek bij zijn of haar partner hoort (zoals de financiering van een aanvullend pensioen). Dat betekent dat deze globale benadering initieel kiezen en nadien verlaten een aanzienlijke impact kan hebben op de vooruitzichten voor het verwezenlijken van de doelstellingen van elke partner.

Geldigheid

Het document 'Reglement Financiële Routeplanner - De stappen van beleggingsadvies' is van toepassing vanaf **03.01.2018**. De bank heeft het recht om het document eenzijdig te wijzigen of aan te vullen, onder andere bij wijziging van de reglementering betreffende het beleggingsadvies. Wij brengen u daarvan zo snel mogelijk op de hoogte (bv. per brief, via een rekeninguittrekselbijlage of langs elektronische weg).

Iedere nieuwe versie van het document vervangt alle vorige versies (tenzij anders vermeld).

De laatste versie van dit document is altijd beschikbaar in alle Nagelmackers-kantoren en op nagelmackers.be/reglementen.

Privacy

Uw persoonlijke gegevens werden opgenomen in de bestanden van Bank Nagelmackers nv, Sterrenkundelaan 23 te 1210 Brussel. Deze kunnen worden behandeld conform de Algemene Bankvoorwaarden, met name voor het beheer en de administratie van de cliënten en zodat de bank u een algemene analyse van uw financiële situatie kan geven, u beleggingsadvies kan geven

en haar verplichtingen kan nakomen die voortvloeien uit de wetgeving betreffende de markten voor financiële instrumenten (MiFID). U beschikt over het recht om deze gegevens in te kijken en deze te laten corrigeren door u tot de bank te richten. Meer informatie vindt u in de Algemene Bankvoorwaarden van Bank Nagelmackers nv op nagelmackers.be/reglementen en in alle kantoren van de bank.

