

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 van zijn rekeningen geopend bij de bank, periodiek een bepaald bedrag te beleggen in een van de bevek-/sicavcompartimenten (hierna 'beleggingsfondsen') die toegankelijk zijn via een Future Invest Plan. De zo verworven fracties van deelbewijzen van het beleggingsfonds worden op een effectenrekening op naam van de begunstigde geplaatst.

Te debiteren rekening en (mede)houder(s) van een Future Invest Plan

Bij de inschrijving op een Future Invest Plan vermeldt de cliënt het nummer van de te debiteren rekening geopend bij de bank waarvan hij houder of medehouder is. De (mede)houder(s) van de rekening is (zijn) de (mede)houder(s) van het Future Invest Plan. De munteenheid van deze rekening moet gelijk zijn aan de munteenheid van het beleggingsfonds verbonden aan het Future Invest Plan.

Effectenrekening verbonden aan een Future Invest Plan

Bij de inschrijving op een Future Invest Plan, kan de effectenrekening verbonden aan het Future Invest Plan een bestaande effectenrekening of een nieuwe effectenrekening op naam van de cliënt of een derde begunstigde zijn.

Periodiciteit van de belegging

Bij de inschrijving op een Future Invest Plan kiest de cliënt een beleggingsperiodiciteit. Deze kan maandelijks, trimestrieel of semestrieel zijn.

Beleggingsfondsen toegankelijk via een Future Invest Plan

Bij de inschrijving op een Future Invest Plan kiest de cliënt het beleggingsfonds waarin het bedrag van de periodieke belegging iedere maand, ieder trimester of ieder semester moet worden belegd. Aan een Future Invest Plan kan slechts één beleggingsfonds verbonden worden. Zolang het contract loopt, kan de cliënt zijn Future Invest Plan contract niet wijzigen om in een ander beleggingsfonds dan het fonds gekozen bij de inschrijving op het Future Invest Plan te beleggen. Indien de cliënt in een ander beleggingsfonds wenst te beleggen, moet hij zijn Future Invest Plan contract annuleren en inschrijven op een nieuw contract, verbonden aan dat andere beleggingsfonds.

Te gelegener tijd, vóór de inschrijving, moet de cliënt kennisnemen van de essentiële beleggersinformatie van het gekozen beleggingsfonds. Deze 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, beheersreglement of statuten en laatste jaar- of halfjaarverslagen) van het gekozen beleggingsfonds 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 het gekozen beleggingsfonds afgehouden van het bedrag van de periodieke belegging en wordt het saldo belegd in fracties van deelbewijzen van het genoemde beleggingsfonds. De zo verworven fracties van deelbewijzen van het beleggingsfonds 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 volgt op de maand van inschrijving op het Future Invest Plan (maandelijke periodiciteit), op de achtste dag van maart, juni, september of december volgend op de maand van inschrijving op het Future Invest Plan (trimestriële periodiciteit) of op de achtste dag van juni of december volgend op de maand van inschrijving op het Future Invest Plan (semestriële periodiciteit).

De inschrijvingsopdrachten van de volgende periodieke beleggingen worden automatisch doorgegeven op de achtste dag van iedere maand (maandelijke periodiciteit), op de achtste dag van maart, juni, september en december (trimestriële periodiciteit) of op de achtste dag van juni en december (semestriële periodiciteit). Indien deze 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 het beleggingsfonds 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

De (mede)houder(s) van een Future Invest Plan kan (kunnen) op ieder moment vragen om de wijziging van de periodiciteit van de belegging, van de eventuele einddatum van het Future Invest Plan, van de reactivering van een geschorst contract, van het periodieke beleggingsbedrag, van de te debiteren rekening of van de effectenrekening verbonden aan het Future Invest Plan. De wijziging wordt toegepast vanaf de volgende periodieke belegging.

Looptijd, schorsing 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 schorsing (tijdelijke stopzetting van de periodieke beleggingen) of 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. Indien het beleggingsfonds verbonden aan het Future Invest Plan een minimaal voorafgaand beleggingsbedrag vereist en dat bedrag niet bereikt wordt op het ogenblik van de inschrijvingsopdracht, dan wordt het Future Invest Plan automatisch geschorst. Ten slotte kan de bank een Future Invest Plan eenzijdig schorsen of schrappen, ongeacht de reden hiervoor (bijvoorbeeld in geval van wijziging van het beleggingsfonds 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 schorsing of 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 **01.12.2016** 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.