

Actie 'Beleggingen'

Reglement

Deze actie heeft enkel betrekking op beleggingen effectief uitgevoerd **tussen 1 juni 2020 en 30 september 2020** inbegrepen (behoudens vroegtijdige afsluiting) in een (of meer) Instelling(en) voor Collectieve Belegging onder de vorm van (een) bevek(s) geselecteerd door Nagelmackers, hierna 'fondsen ingeschreven tijdens de actie' genaamd. De deelbewijzen van 'fondsen ingeschreven tijdens de actie' moeten bovendien op een effectenrekening geopend bij Bank Nagelmackers nv op naam van de cliënt geplaatst worden.

Om te bepalen of een belegging effectief tijdens de actie wordt uitgevoerd, wordt rekening gehouden met de datum waarop de cliënt de bank opdracht heeft gegeven om in te schrijven op het/de fonds(en) en de datum waarop effectief ingeschreven wordt op het/de fonds(en) (namelijk de datum van de effectieve aankoop van de deelbewijzen). Zijn dus onder meer uitgesloten van de actie: alle inschrijvingsorders getekend tijdens de actie, die na het einde van de actieperiode uitgevoerd worden en iedere inschrijving uitgevoerd tijdens de actie, maar gebaseerd op een order van de cliënt gegeven voor het begin van de actie (bijvoorbeeld: inschrijving uitgevoerd op basis van een in de tijd gespreide inschrijvingsopdracht of een al bestaand periodiek beleggingsplan – Future Invest Plan (FIP)).

Deze actie is evenmin van toepassing op inschrijvingen uitgevoerd:

- via Online Banking en Mobile Banking;
- in het kader van een discretionaire of adviserende beheersovereenkomst.

Fondsen die in aanmerking komen voor inschrijving tijdens de actie

Om in het belang van haar cliënten te handelen, heeft de bank voor deze actie fondsen geselecteerd waarvan het beleggingsbeleid gebaseerd is op een zeer brede diversificatie van de onderliggende aandelen. Door die selectie kan de bank haar cliënten fondsen aanbieden die, in het kader van beleggingsadvies, overeenkomen met risicoprofielen gaande van 'voorzichtig' tot 'zeer offensief' zoals omschreven in de Personal Investment Assistant (PIA) – een aanpak ontwikkeld door de bank voor beleggingsadvies – op voorwaarde dat de kennis en ervaring van de cliënt op het vlak van beleggingsfondsen, zijn financiële situatie en zijn eventuele specifieke beleggingsdoelstellingen gecontroleerd worden. Alle fondsen die door Nagelmackers worden beheerd komen in aanmerking voor deze actie.

Voor u investeert in een van de fondsen betrokken bij de actie, neemt u best kennis van de laatste versie van de Prospectus, van de Essentiële Beleggersinformatie en van het periodieke rapport van dit beleggingsfonds, die gratis beschikbaar zijn in alle kantoren van de bank en op nagelmackers.be.

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

De totale nettowaarde (zonder instapkosten) van de fondsen ingeschreven tijdens de actie moet minstens 25.000 EUR per inschrijving bedragen om de korting op de gebruikelijke instapkosten zoals hierna beschreven te kunnen genieten.

Korting op de instapkosten gedurende de actieperiode

De cliënt ontvangt een korting op de gebruikelijke instapkosten op de 'fondsen ingeschreven tijdens de actie' die geplaatst worden op een effectenrekening geopend bij Nagelmackers op zijn naam.

- Voor alle cliënten: 20% korting op de gebruikelijke instapkosten.
- Voor Privilege-clianten: 40% korting op de gebruikelijke instapkosten.
- Voor Prestige- en Elite-clianten: 50% korting op de gebruikelijke instapkosten.

Voor de definities van Privilege-, Prestige- en Elite-clianten verwijzen we u naar het Reglement Nagelmackers Invest Loyalty Program dat beschikbaar is op onze website en in al onze kantoren.

Algemene bepalingen

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

Indien een cliënt die gebruikgemaakt heeft van deze actie deelbewijzen van fondsen ingeschreven door hem in het kader van deze actie van zijn effectenrekening geopend bij Nagelmackers overdraagt naar een effectenrekening geopend bij een andere financiële instelling of verkoopt binnen de 12 maanden volgend op de datum van zijn initiële inschrijving, dan heeft Nagelmackers het recht om een bedrag gelijk aan de toegekende korting terug te vorderen. Dat 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).

Voor meer details verwijzen wij u door 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.