

Draag uw effecten over naar Nagelmackers

U bent houder van een effectenrekening bij een andere bank, maar u krijgt geen advies dat aansluit bij uw financiële doelstellingen of u vindt dat uw portefeuille niet wordt opgevolgd zoals het hoort?

Draag uw effecten¹ tussen 1 januari 2021 en 31 december 2021 (behoudens vroegtijdige afsluiting) **over naar een Nagelmackers-effectenrekening²**. U kunt dan een **regelmatige opvolging** genieten en van uw Nagelmackers-adviseur **doordacht en persoonlijk advies** krijgen. En u profiteert bovendien van **uitzonderlijke voorwaarden³**. Oordeel zelf!

Uw overdrachtskosten worden terugbetaald

Nagelmackers betaalt u de overdrachtskosten terug (verbonden aan de effecten overgedragen naar uw Nagelmackers-effectenrekening in 2021 en gevorderd door de bank die wordt gevraagd uw effecten over te dragen) tot een bedrag van **maximaal 1.500 EUR (btw inbegrepen) per gezinsentiteit⁴**.

U geniet een eenmalige overdrachtspremie

De effecten overgedragen naar uw Nagelmackers-effectenrekening in 2021 geven u ook recht op een overdrachtspremie gelijk aan **0,30% van de totale waarde van de overgedragen effecten⁵**.

U wenst uw effecten over te dragen?

Uw adviseur maakt het u gemakkelijk!

Neem contact op met uw Nagelmackers-adviseur. Hij zal u een opdracht tot overdracht overhandigen. U hoeft hem die enkel nog ingevuld en ondertekend terug te bezorgen. Uw adviseur doet de rest. Zo eenvoudig is het.

Wenst u meer informatie?

Raadpleeg uw Nagelmackers-adviseur en de Algemene voorwaarden van dit aanbod op de achterzijde.

¹ De betrokken effecten zijn deelbewijzen van Instellingen voor Collectieve Belegging (zoals sicavs en gemeenschappelijke beleggingsfondsen), kasbons van andere Belgische financiële instellingen en gestructureerde producten met vervalddag op ten laatste 31.12.2022 en niet-complexe obligaties met vaste looptijd en een vaste rentevoet die uitsluitend in contanten terugbetaalbaar zijn op ten laatste 31.12.2022.

² Voor zover uw effectenrekening niet gelinkt is aan een Private Banking-dienst zoals een contract voor discretionair of adviserend vermogensbeheer.

³ Dit aanbod is exclusief voorbehouden voor cliënten of nieuwe cliënten van Bank Nagelmackers nv die (na de overdracht van effecten) minimaal 75.000 EUR aan beleggingen in portefeuille hebben bij Nagelmackers.

⁴ Personen die onder hetzelfde dak wonen.

⁵ De totale waarde van de overgedragen effecten wordt berekend zodra ALLE effecten werkelijk werden overgedragen naar de Nagelmackers-effectenrekening van de cliënt. De overdrachtspremie wordt vervolgens ten laatste op het einde van het trimester betaald waarin ALLE effecten werkelijk overgedragen werden naar de Nagelmackers-effectenrekening van de cliënt.

Algemene voorwaarden

Overdracht van effecten 2021

Deze Algemene voorwaarden zijn van toepassing op de **overdrachten van effecten uitgevoerd tussen 1 januari 2021 en 31 december 2021 inbegrepen (behoudens vroegtijdige afsluiting)**

- door cliënten of nieuwe cliënten van Bank Nagelmackers nv die (na de overdracht van effecten) minimaal 75.000 EUR aan beleggingen in portefeuille hebben bij Nagelmackers;
- van een effectenrekening geopend en beheerd in België bij een andere financiële instelling naar een effectenrekening geopend bij Bank Nagelmackers nv.

Dit aanbod betreft dus NIET de overdrachten van effecten uitgevoerd in 2021 tussen effectenrekeningen bij Bank Nagelmackers nv.

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

Betrokken effectenrekening

De effecten moeten overgedragen worden naar een effectenrekening geopend bij Nagelmackers (Nagelmackers-effectenrekening) die niet gelinkt is aan een Private Banking-dienst zoals een contract voor discretionair of adviserend vermogensbeheer.

Betrokken effecten

Tenzij anders vermeld, zijn de **betrokken effecten** de:

- deelbewijzen van Instellingen voor Collectieve Belegging (zoals sicavs en gemeenschappelijke beleggingsfondsen);
- kasbons van andere Belgische financiële instellingen met vervaldag ten laatste op 31.12.2022;
- niet-complexe obligaties met vaste looptijd en een vaste rentevoet die uitsluitend in contanten terugbetaalbaar zijn op ten laatste 31.12.2022;
- gestructureerde producten met vervaldag op ten laatste 31.12.2022.

De **niet-betrokken** effecten zijn bijgevolg met name de:

- individuele aandelen;
- rentevrije obligaties;
- eeuwigdurende obligaties;
- obligaties met variabele rente;
- kasbons, complexe obligaties met vaste looptijd en een vaste rentevoet en gestructureerde producten met vervaldag/terugbetaalbaar na 31.12.2022.

Worden in aanmerking genomen als **'overgedragen effecten'**:

- effecten die werkelijk overgedragen werden naar de Nagelmackers-effectenrekening van de cliënt;
- effecten waarvoor Nagelmackers 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 het einde van het jaar 2021 (namelijk ten laatste 31.01.2022).

De **totale waarde van de overgedragen effecten** wordt berekend op basis van de laatste netto-inventariswaarde (NIW) gekend in het Nagelmackers-systeem op de dag waarop ALLE effecten daadwerkelijk werden overgedragen naar de Nagelmackers-effectenrekening van de cliënt.

Terugbetaalde overdrachtskosten

De overdrachtskosten van de effecten (zie 'Betrokken effecten') overgedragen naar de Nagelmackers-effectenrekening van de cliënt (zie 'Betrokken effectenrekening') worden terugbetaald tot een bedrag van **maximaal 1.500 EUR (btw inbegrepen) per gezinsentiteit** (personen die onder hetzelfde dak wonen).

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 enige andere financiële instelling.

De overdrachtskosten worden aan de cliënt terugbetaald zodra ALLE effecten werkelijk werden overgedragen naar de Nagelmackers-effectenrekening van de cliënt op basis van de relevante bewijsstukken (kostenstaten, rekeningguittrekels ...).

Overdrachtspremie

De effecten (zie 'Betrokken effecten') overgedragen naar de Nagelmackers-effectenrekening van de cliënt in 2021 geven recht op een overdrachtspremie gelijk aan **0,30% van de totale waarde van de overgedragen effecten**. Die waarde wordt berekend zodra ALLE effecten werkelijk werden overgedragen naar de Nagelmackers-effectenrekening van de cliënt.

De overdrachtspremie wordt gecrediteerd - ten laatste op het einde van het trimester waarin ALLE effecten werkelijk overgedragen werden naar de Nagelmackers-effectenrekening van de cliënt - op de zichtrekening of spaarrekening bij Nagelmackers verbonden aan de effectenrekening voor de terugbetaling van het kapitaal van effecten die op vervaldag komen of de opbrengst van de verkoop van effecten.

Algemene bepalingen

Dit aanbod is exclusief voorbehouden voor cliënten of nieuwe cliënten van Bank Nagelmackers nv die (na de overdracht van effecten) minimaal 75.000 EUR aan beleggingen in portefeuille hebben bij Nagelmackers en op voorwaarde dat het gaat om in België wonende natuurlijke personen die handelen voor privédoeleinden.

Indien een cliënt die van dit aanbod gebruikgemaakt heeft in de 12 maanden die volgen op de overdracht effecten (overgedragen in het kader van dit aanbod) 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 overdrachtspremie op de zichtrekening of spaarrekening bij Nagelmackers die aan de effectenrekening van de cliënt verbonden is, terug te vorderen.

Die overdrachtskosten en overdrachtspremie zijn 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 deze Algemene voorwaarden 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 deze Algemene voorwaarden op elk moment te wijzigen of aan te vullen. Zij zal de rekeninghouders hiervan op de hoogte brengen, ofwel via het rekeninguittrekfel, 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.