



# Flex Invest Plan

Reglement

## 1. Algemeen

Hier vindt u de voorwaarden die van toepassing zijn op het Flex Invest Plan (hierna 'FIP'). Deze voorwaarden wijzigen niets aan de inhoud van de andere reglementen die gelden voor uw contracten met Belfius Bank. In geval van tegenstrijdigheden tussen de reglementen hebben de voorwaarden die hierna vermeld worden, voorrang.

Het FIP is een beleggingsplan van Belfius Bank waarmee u op doorlopende en automatische wijze kan beleggen in een beleggingsfonds van het FIP-gamma. U bepaalt op voorhand de frequentie en het bedrag van de beleggingen. U kan een FIP openen via uw kantoor, uw Belfius Mobile app of Belfius Direct Net.

## 2. Beleggingsdiensten

### 2.1. Belegging met beleggingsadvies

Wanneer u een FIP opent of wijzigt, kan Belfius Bank u beleggingsadvies geven op uw vraag. Dit advies is gebaseerd op uw situatie en uw noden zoals we die op dat moment kennen. Hiervoor evalueert Belfius Bank uw kennis en ervaring van beleggingsfondsen, uw beleggingsdoelen en uw financiële situatie. Meer info over onze beleggingsaanpak vindt u op [belfius.be](https://www.belfius.be).

Dankzij de informatie over uw financiële situatie kan Belfius Bank bepalen in welke mate u eventuele verliezen gekoppeld

aan uw FIP-beleggingen kan dragen. Voor het geleverde beleggingsadvies baseert Belfius Bank zich op een periode van 12 maanden. Om na te gaan of een belegging bij u past (de geschiktheid van de belegging), gebruiken we het totale bedrag dat belegd zal worden over deze periode van 12 maanden (ongeacht de gekozen frequentie voor het FIP). Onze analyse houdt ook rekening met eventuele liquiditeiten die beschikbaar zijn in uw portefeuille in geval van regelmatige betalingen op uw rekening.

Na het leveren van het beleggingsadvies volgt Belfius Bank uw financiële situatie en de evolutie van uw portefeuille niet verder op. Verandert uw financiële situatie? Dan wordt u aangeraden om Belfius Bank hierover te informeren. Zo kunnen we er rekening mee houden om beleggingsadvies te geven dat aangepast is aan uw nieuwe situatie.

### 2.2. Belegging zonder beleggingsadvies

Besliste u om uw eigen beleggingsbeslissingen te nemen en geen beleggingsadvies te krijgen van Belfius Bank voor uw FIP (of FIP's als u er meerdere opende)? Dan beperkt de rol van Belfius Bank zich tot de uitvoering van uw periodieke orders.

Naargelang het kanaal (digitaal, kantoor...) en/of de complexiteit van het gekozen beleggingsfonds zal Belfius Bank evenwel misschien nagaan of het betrokken fonds geschikt is voor u. Hiervoor controleert Belfius Bank of u de nodige kennis en ervaring hebt voor het gekozen beleggingsfonds.



## 3. Technische bepalingen

**3.1. Elk order in beleggingsfondsen** wordt uitgevoerd binnen de termijn en volgens de bepalingen die omschreven staan in het prospectus van het beleggingsfonds. Afgezien van uitzonderingen worden al uw orders uitgevoerd volgens de frequentie die u vastlegde in uw FIP-contract. Elk order wordt uitgevoerd aan de dagprijs, ook 'netto-inventariswaarde' genoemd (hierna 'NIW'), van de uitvoeringsdatum of die van ten laatste de derde bankwerkdag na de uitvoeringsdatum.

### 3.2. Als de uitvoeringsdatum van een order:

- Een banksluitingsdag is, wordt het order uitgevoerd aan de NIW van de eerstvolgende bankwerkdag of die van ten laatste de derde bankwerkdag na de sluitingsdag
- Een bankwerkdag is die overeenkomt met de einddatum van het FIP, wordt het order een laatste keer uitgevoerd aan de NIW van de einddatum, of die van ten laatste de derde bankwerkdag na de einddatum. Daarna wordt het FIP definitief beëindigd
- Een banksluitingsdag is die overeenkomt met de einddatum van het FIP, wordt uw contract onmiddellijk beëindigd op deze datum, zonder een laatste uitvoering

### 3.3. Belfius Bank is niet verplicht het order uit te voeren als:

- Het bedrag dat op de dag van de uitvoering van het order op de rekening staat, onvoldoende is
- De tegoeden op de rekening om een bepaalde reden niet beschikbaar zijn
- De begunstigde(n) of de echtgeno(o)t(e) van een begunstigde overleden is/zijn
- Het effectendossier om een bepaalde reden niet beschikbaar is

### 3.4. Kan de NIW van het fonds gekoppeld aan uw FIP niet berekend worden op de uitvoeringsdatum van het order?

Dan zal het te beleggen bedrag van uw rekening worden gehaald zodra de NIW ervan opnieuw beschikbaar is. In dat geval zal Belfius Bank de correcte valutadatum toepassen.

### 3.5. Koos u voor een variabel beleggingsbedrag?

Dan zal dit bedrag berekend worden rekening houdend met het minimumsaldo dat u wil behouden op uw rekening. Het belegde bedrag zal altijd tussen een minimum en een maximum beleggingsbedrag liggen. Als het beleggingsbedrag variabel is, kan de rekening waarmee u belegt, enkel een spaarrekening zijn.


## 4. Tijdelijke schorsing van een FIP

Opende u een FIP en werd één van de opdrachtgevers onbekwaam verklaard? Dan kan Belfius Bank, eens op de hoogte hiervan, de uitvoering van het FIP tijdelijk stopzetten in afwachting van nieuwe instructies van de bewindvoerder voor de verderzetting of de beëindiging van het FIP. Belfius Bank handelt dus geval per geval. Wanneer een minderjarige begunstigde (de rekening staat op naam van een minderjarige) de meerderjarigheidsleeftijd bereikt na de opening van een FIP, zet Belfius Bank de uitvoering ervan tijdelijk stop in afwachting van nieuwe instructies van de begunstigde, die intussen meerderjarig is, voor de verderzetting of de beëindiging van het FIP.

## 5. Wijziging, beëindiging of herroeping van het FIP

### 5.1. Wijziging van een FIP

Wil u uw FIP wijzigen? Tenzij anders bepaald, kan u het beleggingsbedrag, de frequentie en de uitvoeringsdatum veranderen. Contacteer



hiervoor uw kantoor of doe de wijzigingen zelf via uw Belfius Mobile app of Belfius Direct Net.

## 5.2. Beëindiging van een FIP

Uw FIP eindigt automatisch op de einddatum die u vastlegde. Is deze datum dezelfde als een uitvoeringsdatum op een bankwerkdag? Dan wordt het order een laatste keer uitgevoerd aan de NIW van de einddatum of die van ten laatste de derde bankwerkdag na de einddatum. Daarna wordt het FIP definitief beëindigd (zie punt 3.2 hierboven).

U kan uw FIP op elk ogenblik stopzetten via uw kantoor, uw Belfius Mobile app of Belfius Direct Net. De periodieke beleggingen voor uw FIP worden dan meteen stopgezet.

Als er een gegronde reden voor is, kan Belfius Bank beslissen om uw FIP stop te zetten, onmiddellijk en zonder u ervan op de hoogte te brengen. Bijvoorbeeld wanneer het beleggingsplan gedurende twee jaar niet werd uitgevoerd.

De beëindiging van het FIP brengt geen bijkomende kosten met zich mee. U moet wel de kosten en de lasten nog betalen (inclusief taksen) die verbonden zijn aan het (de) beleggingsfonds(en) waarin u belegde.

## 5.3. Herroeping van het Flex Invest Plan

Als u dit FIP **op afstand** (bv. online of via video call) afsluit, kan u dit **herroepen**, zonder dat u er een reden voor moet geven. Dit betekent dat we de overeenkomst annuleren.

Opgepast: de beleggingstransacties die al plaatsvonden binnen dit FIP kan u niet herroepen. De herroeping heeft enkel tot gevolg dat de volgende periodieke beleggingen in het FIP worden stopgezet.

Vóór heteinde van de herroepingstermijn gaat u:

- **In Belfius Mobile** naar Instellingen > Product of dienst herroepen of opzeggen
- **In Belfius Direct Net** naar Mijn Diensten > Product of dienst herroepen of opzeggen

Wij sturen u dan een ontvangstbevestiging van uw aanvraag tot herroeping op een

duurzame gegevensdrager met vermelding van de inhoud, de datum en het tijdstip van uw aanvraag. U vindt deze bevestiging terug onder “Mijn documenten”.

Vindt u uw product of dienst niet terug? Dan kan u uw aanvraag tot herroeping schriftelijk versturen naar uw [Belfius-kantoor](#). U kan hiervoor [het volgende document](#) invullen en per aangetekende brief versturen.

Hierbij vraagt u ons uitdrukkelijk om de uitvoering van deze overeenkomst te starten tijdens de herroepingstermijn. U erkent dat u geen herroepingsrecht meer hebt als de overeenkomst al volledig uitgevoerd is voordat u van uw herroepingsrecht gebruikmaakt.

Na het verstrijken van de herroepingstermijn kan u deze overeenkomst **opzeggen** volgens de bepalingen uit artikel 5.2 van deze overeenkomst.

# 6. Algemeen reglement van de Verrichtingen en privacycharter

**6.1. Alle verrichtingen die Belfius Bank uitvoert in het kader van een FIP (bijvoorbeeld de uitvoering van uw orders) respecteren het Algemeen Reglement van de Verrichtingen.** Dit reglement is beschikbaar op [belfius.be/reglementen](#). Het geldt altijd, behalve als een specifieke regel van het FIP-reglement van toepassing is. De regels van een FIP hebben voorrang (zie ook punt 1 hierboven). Door de opening van een FIP verklaart u het Algemeen Reglement van de Verrichtingen vooraf te hebben gelezen en de inhoud ervan te aanvaarden.

**6.2. Belfius Bank, de andere entiteiten van de Belfius-groep en de partners van Belfius Bank verwerken uw persoonsgegevens** zoals bepaald door de Europese regels voor de bescherming van het privéleven (Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 over het vrije verkeer van deze gegevens) en de principes



van het Belfius Privacycharter. U vindt alle gedetailleerde informatie en uw rechten terug op [belfius.be/PrivacyCharter](https://belfius.be/PrivacyCharter). Door de opening van een FIP verklaart u het Belfius Privacycharter vooraf te hebben gelezen en de inhoud ervan te aanvaarden.

## 7. Wijzigingen van het huidige reglement

Belfius Bank kan beslissen om de inhoud van het huidige reglement te wijzigen. We brengen u op de hoogte van belangrijke wijzigingen via het kanaal van uw keuze (digitaal of papier). Afgezien van andere indicaties zijn deze wijzigingen van toepassing binnen een termijn van twee maanden, te rekenen vanaf de dag waarop ze u werden meegedeeld.

Bent u niet akkoord met deze wijzigingen? U hebt twee maanden de tijd om uw FIP stop te zetten zonder schadevergoeding (volgens de voorwaarden vermeld bij punt 5.2 hierboven).

Als we geen enkele reactie van u krijgen, gaan we ervan uit dat u de wijzigingen aanvaardt.

U kan de laatste versie van het FIP-reglement op elk moment raadplegen op [belfius.be/reglementFIP](https://belfius.be/reglementFIP).

## 8. Klachtendienst

Hebt u een klacht? Dan kan u zich eerst richten tot uw kantoor, uw financieel adviseur of de dienst Klachtenbeheer (collinummer 7908), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, of via e-mail naar [complaints@belfius.be](mailto:complaints@belfius.be).

Bent u niet tevreden met het antwoord? Dan kan u contact opnemen met Belfius Bank NV, Negotiation (collinummer 7913), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, of via e-mail naar [negotiation@belfius.be](mailto:negotiation@belfius.be).

Vindt u niet meteen de oplossing bij één van deze contacten? Dan kan u een beroep doen op de Ombudsman in financiële geschillen, en dat op het adres North Gate II, Koning Albert II-laan 8, 1000 Brussel ([www.ombudsfin.be](http://www.ombudsfin.be)).