

FLEX INVEST PLAN

Reglement

1. ALGEMEEN

Het Flex Invest Plan (hierna ook "FIP") wordt bepaald door de volgende voorwaarden. Deze voorwaarden doen geen afbreuk aan de inhoud van andere reglementen die gelden voor uw contracten met Belfius Bank. Zijn er tussen deze reglementen tegenstrijdigheden, dan hebben de voorwaarden die hierna vermeld worden voorrang op de andere voorwaarden.

Het Flex Invest Plan is een beleggingsplan van Belfius Bank dat u toelaat om op doorlopende en automatische wijze in één of meerdere beleggingsfondsen van het FIP-gamma te beleggen volgens een vooraf bepaalde periodiciteit en bedrag. U kan een FIP openen via tussenkomst van uw kantoor of via Belfius Direct Net/Belfius Mobile.

Wanneer u op doorlopende wijze tegelijk in verschillende beleggingsfondsen van het FIP-gamma wenst te beleggen, dient u een verdeelsleutel te bepalen. Dit wil zeggen het gewicht in percentage (%) dat u wenst toe te kennen aan elk gekozen beleggingsfonds binnen het FIP.

2. BELEGGINGSDIENSTEN

2.1. BELEGGINGSADVIES

Wanneer Belfius Bank u bij de opening of wijziging van het FIP beleggingsadvies verleent, dan houdt dit rekening met uw situatie en noden zoals gekend op het ogenblik dat het advies verleend wordt. In dat kader evalueert Belfius Bank uw kennis en ervaring met betrekking tot beleggingsfondsen, uw beleggingsobjectieven en uw financiële situatie. U kan meer info over onze beleggingsaanpak vinden op belfius.be.

Informatie over uw financiële situatie laat Belfius Bank toe om te bepalen over welke capaciteit u beschikt om eventuele verliezen gelinkt aan FIP-beleggingen te dragen. Aangezien het FIP één of meerdere periodiek herhaalde beleggingen omvat, baseert Belfius Bank haar beleggingsadvies in deze context standaard op een periode van 12 maanden. Zo is het totale beleggingsbedrag waarmee rekening wordt gehouden in de geschiktheidsbeoordeling het bedrag dat belegd zal worden over deze periode van 12 maanden (ongeacht de gekozen periodiciteit van het FIP). De eventuele liquiditeiten die beschikbaar zullen worden in uw portefeuille als gevolg van regelmatige stortingen op uw rekening, worden mee in aanmerking genomen in onze analyse.

Nadat het beleggingsadvies werd verstrekt, moet u er rekening mee houden dat Belfius Bank uw financiële situatie noch de evolutie van uw portefeuille verder opvolgt. Indien uw financiële situatie wijzigt, wordt u aangeraden om Belfius Bank hiervan op de hoogte te brengen. Het daaropvolgend beleggingsadvies zal dan rekening houden met uw gewijzigde financiële situatie.

2.2. UITVOERING VAN ORDERS (MET OF ZONDER EVALUATIE VAN DE PASSENDHEID VAN DE BELEGGING)

Wanneer u op eigen initiatief en verantwoordelijkheid zelf uw beleggingsbeslissingen neemt en ervoor opteert om geen beleggingsadvies te ontvangen van Belfius Bank in het kader van het FIP, dan beperkt Belfius Bank zich tot het uitvoeren van uw periodieke orders.

Afhankelijk van het kanaal (digitaal, kantoor, etc.) en/of de complexiteit van het gekozen beleggingsfonds, kan Belfius Bank verplicht worden na te gaan of het betrokken fonds passend is voor u. Daartoe gaat Belfius Bank na of u over de nodige kennis en ervaring beschikt voor het beleggingsfonds dat het voorwerp vormt van het order.

3. TECHNISCHE MODALITEITEN

3.1. Elk order in beleggingsfondsen wordt uitgevoerd binnen de termijn en volgens de modaliteiten die omschreven staan in het prospectus van het beleggingsfonds. Behoudens uitzonderingen wordt elk order, volgens de door u in het FIP bepaalde periodiciteit, uitgevoerd aan de netto-inventariswaarde (hierna ook "NIW") van de uitvoeringsdatum, of die van uiterlijk 3 bankwerkdagen na deze uitvoeringsdatum.

3.2. Indien de uitvoeringsdatum van een order samenvalt met

- een banksluitingsdag, wordt het order uitgevoerd aan de NIW van de eerstvolgende bankwerkdag, of die van uiterlijk 3 bankwerkdagen na deze bankwerkdag;
- de einddatum van het FIP op een bankwerkdag, wordt het order een laatste keer uitgevoerd aan de NIW van de einddatum, of die van uiterlijk 3 bankwerkdagen na deze einddatum, waarna het FIP definitief beëindigd is;

- de einddatum van het FIP op een banksluitingsdag, wordt het FIP onmiddellijk beëindigd op die datum zonder dat er nog een laatste uitvoering plaatsvindt.

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

- het beschikbare bedrag op de rekening onvoldoende blijkt op de dag van de uitvoering van het order;
- de tegoeden op de rekening niet beschikbaar zijn om welke reden dan ook;
- de begunstigde(n) of de echtgeno(o)t(e) van een begunstigde overleden is/zijn;
- het effectendossier niet beschikbaar is om welke reden dan ook.

3.4. Indien de NIW van een beleggingsfonds waarin via het FIP belegd wordt, niet berekend kan worden op de uitvoeringsdatum van het order, zal het te beleggen bedrag van uw rekening gedebiteerd worden van zodra de NIW ervan opnieuw beschikbaar is. Belfius Bank zal hierbij de correcte valutadatum toepassen.

3.5. Indien u kiest voor een variabel beleggingsbedrag, dan wordt dit berekend op basis van het minimumsaldo dat u wenst te behouden op uw rekening. Het beleggingsbedrag zal zich steeds bevinden tussen het minimum en het maximum beleggingsbedrag. Bij een variabel beleggingsbedrag kan de te debiteren rekening enkel een spaarrekening zijn.

4. TIJDELIJKE SCHORSING VAN HET FIP

In geval dat na opening van een FIP een of meerdere opdrachtgevers van het FIP onbekwaam worden verklaard, kan Belfius Bank vanaf haar kennisname hiervan ertoe verplicht worden de uitvoering van het FIP tijdelijk te schorsen tot verdere instructies vanwege de bewindvoerder in verband met de verderzetting of de beëindiging van het FIP en voor zover deze mogelijk zijn naargelang de specifieke omstandigheden van het geval. Wanneer een begunstigde-minderjarige (de rekening staat op naam van een minderjarige) na opening van een FIP de meerderjarigheidsleeftijd bereikt, zal Belfius Bank vanaf dat ogenblik de uitvoering van het FIP tijdelijk schorsen tot verdere instructies van de intussen meerderjarig geworden begunstigde in verband met de verderzetting of de beëindiging van het FIP.

5. WIJZIGING EN BEËINDIGING VAN HET FIP

5.1. WIJZIGING VAN HET FIP

Tenzij anders bepaald, kan u op elk ogenblik de modaliteiten van uw bestaand FIP (onder meer het (type) beleggingsbedrag, de periodiciteit, de uitvoeringsdatum en de eventuele verdeelsleutel) wijzigen via uw kantoor of via Belfius Direct Net.

5.2. BEËINDIGING VAN HET FIP

Indien u een einddatum voor het FIP heeft bepaald, eindigt het FIP automatisch op deze datum. Valt deze einddatum echter samen met een uitvoeringsdatum op een bankwerkdag, dan wordt het order een laatste keer uitgevoerd aan de NIW van de einddatum, of die van uiterlijk 3 bankwerkdagen na de einddatum, waarna het FIP definitief beëindigd is (zie punt 3.2 hierboven).

U kan op ieder ogenblik een einde stellen aan uw FIP via uw kantoor of via Belfius Direct Net. Dit heeft tot gevolg dat de periodieke beleggingen voor uw FIP worden stopgezet.

Belfius Bank behoudt zich het recht voor om, onmiddellijk en zonder voorafgaandelijke melding, eenzijdig het FIP te beëindigen om gegronde redenen (bijvoorbeeld wanneer het beleggingsplan niet kon worden uitgevoerd gedurende een periode van 2 jaar).

De beëindiging van het FIP brengt geen bijkomende kosten noch schadevergoeding met zich mee. Wel blijven de kosten en lasten (inclusief taksen) van toepassing die verbonden zijn aan het (de) beleggingsfonds(en) waarin belegd werd.

6. ALGEMEEN REGLEMENT DER VERRICHTINGEN EN PRIVACYCHARTER

6.1. Het Algemeen Reglement der Verrichtingen van Belfius Bank (raadpleegbaar via belfius.be/reglementen) is van toepassing op alle verrichtingen die Belfius Bank uitvoert in het kader van het FIP, zoals de uitvoering van de orders, voor zover het niet afwijkt van de bepalingen van dit reglement, welke laatste voorrang hebben (zie ook punt 1 hierboven). Door opening van een Flex Invest Plan verklaart u het Algemeen Reglement der Verrichtingen voorafgaand te hebben gelezen en de inhoud ervan te aanvaarden.

6.2. Belfius Bank, de andere entiteiten van de Belfiusgroep en de vennootschappen waarmee Belfius Bank contractueel verbonden is, verwerken uw persoonsgegevens conform de bepalingen van Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende het vrije verkeer van die gegevens en overeenkomstig de principes van het Belfius Privacycharter (belfius.be/PrivacyCharter). Daarin vindt u alle uitgebreide informatie en uw rechten terug. Door opening van een Flex Invest Plan verklaart u het Belfius Privacycharter voorafgaand te hebben gelezen en de inhoud ervan te aanvaarden.

7. WIJZIGINGEN VAN DIT REGLEMENT

Belfius Bank heeft het recht de inhoud van dit reglement eenzijdig te wijzigen. In geval van substantiële wijzigingen zal u hiervan op de hoogte worden gebracht via het door u gekozen voorkeurkanaal (digitaal of papier). Behalve in geval van andersluidende bepalingen gaan deze wijzigingen in na het verstrijken van een termijn van 2 maanden, die begint op de dag waarop ze u werden meegedeeld.

Gaat u niet akkoord met de wijzigingen? Dan beschikt u over een termijn van 2 maanden om zonder schadevergoeding uw FIP te beëindigen (volgens de modaliteiten vermeld onder punt 5.2 hierboven).

Als u ons geen tegenbericht stuurt, gaan we ervan uit dat u de wijzigingen aanvaardt.

Op elk ogenblik kan u de laatste versie van het Reglement Flex Invest Plan consulteren via belfius.be/reglementFIP.

8. KLACHTENDIENST

Hebt u een klacht, dan kan u zich in 1e instantie richten tot uw kantoor, uw financieel adviseur of de dienst Klachtenbeheer (Collinumnummer 7908), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel (e-mail: complaints@belfius.be).

Bent u niet tevreden met het antwoord, dan kan u zich wenden tot Belfius Bank NV, Negotiation (Collinumnummer 7913), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel (e-mail: negotiation@belfius.be).

Vindt u niet meteen de oplossing bij één van de vorige vermelde contacten, dan kan u zich wenden tot de Ombudsman in financiële geschillen, North Gate II, Koning Albert II-laan 8, 1000 Brussel (www.ombudsfm.be).