

Reglement vdk Opbouwplan

Van toepassing vanaf 10/10/2016

Dit reglement vdk Opbouwplan vormt één geheel met de laatste versie van het Algemeen Reglement van de Verrichtingen van vdk bank. Behoudens wanneer hiervan in dit reglement wordt van afgeweken, zijn de definities en bepalingen van het Algemeen Reglement hierop integraal van toepassing.

Artikel 1: Definities

- **Reglement voor verrichtingen in financiële instrumenten, spaar- en beleggingsverzekeringen:** is het Reglement voor verrichtingen in financiële instrumenten, spaar en beleggingsverzekeringen van toepassing bij vdk bank nv.
- **Debetrekening:** dit is een vdk Giro(Plus)rekening waarvan de titularis gelijk is aan de titularis van het vdk Opbouwplan ofwel waarop een titularis van het vdk Opbouwplan medetitaris is en tegelijk over een volmacht beschikt.
- **Bestendige opdracht:** dit is de Bestendige opdracht zoals bedoeld in het Algemeen reglement van de verrichtingen bij vdk bank.
- **Effectenrekening:** dit is een effectenrekening zoals bedoeld in artikel 10.2 van het reglement voor verrichtingen in financiële instrumenten, spaar- en beleggingsverzekeringen.

Artikel 2: Omschrijving

Het vdk Opbouwplan is een dienstverlening waarbij aan de cliënt de mogelijkheid wordt geboden om op door hem vooraf gekozen tijdstippen, telkens voor een door hem vooraf vastgelegd bedrag te investeren in één of meer bepaalde beleggingsfondsen geselecteerd uit het aanbod van vdk.

Het vdk Opbouwplan bestaat uit:

- een debetrekening;
- een effectenrekening, die enkel de in het kader van dit opbouwplan aangekochte effecten (of hun toebehoren) zal bevatten. Een effectenrekening kan slechts aan één vdk Opbouwplan worden verbonden;
- een bestendige opdracht, vanaf minimum 50,00 euro per beleggingsfonds per frequentie.

Artikel 3: Opening

De cliënt heeft de mogelijkheid om in het vdk Opbouwplan een investeringsfrequentie te kiezen uit maandelijks, tweemaandelijks of driemaandelijks.

De opdracht kan worden uitgevoerd vanaf een minimumbedrag van 50,00 euro per beleggingsfonds per frequentie. Het bedrag is steeds inclusief kosten. Bij de uitvoering zal het gekozen bedrag zo dicht mogelijk worden benaderd via fracties, zonder het gekozen bedrag inclusief kosten te overschrijden.

De titularis kan binnen het vdk Opbouwplan het aan te wenden bedrag spreiden over meer dan één beleggingsfonds, zonder dat dit per beleggingsfonds lager kan zijn dan 50,00 euro.

Een vdk Opbouwplan kan worden geopend door een rechtspersoon ofwel door één of meer natuurlijke personen die handelingsbekwaam zijn.

Alle orders die deel uitmaken van een vdk Opbouwplan zullen binnen de voorziene frequentie naar keuze van de cliënt worden verwerkt op de 1ste of de 17de kalenderdag van de maand. D.w.z. dat:

1. het in de bestendige opdracht voorziene bedrag telkens respectievelijk op de 1ste of de 17de kalenderdag van de maand op de debetrekening zal worden gereserveerd,
2. het order op die dag (of indien geen bankwerkdag, op de eerstvolgende bankwerkdag) in de markt zal worden gezet en
3. na verwerking van het order de debetrekening zal worden gedebiteerd.

Een vdk Opbouwplan kan enkel worden geopend in een vdk vestiging.

Artikel 4: Verplichtingen titularis

De cliënt voorziet tegen de door hem bepaalde uitvoeringsdatum van de bestendige opdracht voldoende provisie. In het geval dat op de voorziene uitvoeringsdatum het saldo op de debetrekening ontoereikend is, wordt de opdracht voor die periode niet uitgevoerd (ook niet gedeeltelijk).

Het vdk Opbouwplan voorziet niet in vermogensbeheer. Derhalve valt de opvolging en het beheer van het vdk Opbouwplan volledig onder de exclusieve verantwoordelijkheid van de cliënt. Zo volgt de cliënt zelf de evolutie op, geeft opdrachten tot wijzigingen (incl. stopzetting), enz.

Artikel 5: Verbintenissen vdk

vdk voert de opdrachten uit op de daartoe voorziene data.

Daarbij zullen de principes van het orderuitvoeringbeleid van vdk bank worden toegepast.

Het vdk Opbouwplan houdt geen vermogensbeheer in. vdk bank zal de effectenrekening zelf niet analyseren, beheren of opvolgen. Het beheer valt onder de exclusieve bevoegdheid van de cliënt.

Op vdk bank rust geen enkele verplichting om:

- de effectenrekening en de financiële instrumenten die hierin zijn opgenomen actief op te volgen;
- de cliënt op de hoogte te brengen of te houden van wijzigingen die een impact kunnen hebben op de beleggingen die zich in de effectenrekening bevinden of op de samenstelling van de klantenportefeuille.

vdk informeert de cliënt over de transacties die op het vdk Opbouwplan werden uitgevoerd via rekeninguittreksels. De rekeninguittreksels worden ter beschikking gesteld via de uittrekselprinters in elke vdk vestiging en/of via online@vdk. Jaarlijks ontvangt de cliënt via dezelfde kanalen een overzicht van de inhoud van de effectenrekening van het vdk Opbouwplan bij middel van een effectenstaat.

Artikel 6: Kosten en taken

Aan het openen, het wijzigen en het stopzetten van een vdk Opbouwplan zijn geen kosten verbonden. vdk bank kan evenwel kosten aanrekenen voor het versturen van rekeninguittreksels en overzichten of voor betaalinstrumenten verbonden aan de debet- of opbrengstrekening. Dergelijke kosten worden vermeld op de tarieflijst van vdk bank, waarvan de actuele versie kosteloos verkrijgbaar is in elke vdk vestiging of op www.vdk.be.

De kosten en taken die verbonden zijn aan aan- of verkopen van de gekozen beleggingsfondsen worden vermeld in de tarieflijst van vdk, in de prospectussen en informatiefiches (KIID's) van de betrokken beleggingsfondsen. Deze documenten zijn kosteloos opvraagbaar bij uw vdk vestiging en/of ter beschikking op www.vdk.be.

Artikel 7: Wijziging en beëindiging

De cliënt kan in principe op elk moment volgende elementen van zijn vdk Opbouwplan wijzigen, zolang hiermee nog aan alle voorwaarden wordt voldaan:

- de bestendige opdracht stopzetten, tijdelijk deactiveren of terug activeren;
- het bedrag van de bestendige opdracht (met inbegrip van de eventuele verdeling over diverse beleggingsfondsen) wijzigen;
- de keuze van de aan te kopen beleggingsfondsen wijzigen;
- de frequentie wijzigen;
- de uitvoeringsdatum wijzigen;
- de debetrekening wijzigen.

Elke wijziging zal worden uitgevoerd vanaf de eerstvolgende uitvoeringsdatum.

De cliënt kan op elk moment een verkooporder geven voor de gehele of gedeeltelijke verkoop van aangekochte deelbewijzen.

De beëindiging van de opdracht houdt in dat de bestendige opdracht vanaf dat moment wordt stopgezet. De reeds aangekochte deelbewijzen van beleggingsfondsen blijven ingeschreven op de effectenrekening tot zolang geen verkooporder is gegeven.

De cliënt kan te allen tijde zijn vdk Opbouwplan beëindigen. Hierna zal:

1. de bestendige opdracht worden stopgezet,
2. een verkooporder worden gegeven voor alle deelbewijzen die in de effectenrekening zijn opgenomen en
3. de effectenrekening verbonden aan het vdk Opbouwplan na verkoop van alle deelbewijzen worden gesaldeerd.

Verkooporders verlopen volgens de regels beschreven in het betrokken prospectus.

Elke wijziging of beëindiging door de cliënt, dient te gebeuren in een vdk vestiging.

In geval van overlijden van een titularis wordt de bestendige opdracht automatisch stopgezet.

Artikel 8: Derdenbeding

8.1. De cliënt heeft de mogelijkheid om onder bepaalde voorwaarden een begunstigde aan te duiden aan wie op een vooraf vastgestelde datum alle tegoeden zullen worden overgedragen die op dat moment op de effectenrekening binnen het vdk Opbouwplan zijn ingeschreven. Een derdenbeding kan enkel worden verbonden aan een vdk Opbouwplan met één enkele titularis. vdk verbindt zich ertoe om op de vastgestelde datum de inhoud van de effectenrekening, ter beschikking te stellen van de vooraf door de cliënt aangeduide begunstigde.

De begunstigde kan per vdk Opbouwplan enkel één natuurlijk persoon zijn. De cliënt deelt aan vdk minstens de naam, voornaam en geboortedatum mee van de begunstigde.

De contractuele vervaldatum van het derdenbeding kan niet vroeger vallen dan de datum waarop de begunstigde 18 jaar wordt.

8.2. Zolang de vervaldatum van het derdenbeding niet is bereikt, behoudt de cliënt het volle beheer over het vdk Opbouwplan. Zo heeft de cliënt steeds het volle recht om:

- vrij over de tegoeden op de rekening en de effectenrekening te beschikken;
- de begunstigde te wijzigen;
- de vervaldatum te wijzigen;
- het vdk Opbouwplan te beëindigen;
- het derdenbeding te beëindigen.

Elke wijziging aan het derdenbeding, evenals de beëindiging ervan, dient in een vdk vestiging te gebeuren.

8.3. Op de vastgestelde vervaldatum van het derdenbeding zal vdk de begunstigde in kennis stellen van het beding.

Daarbij zal vdk de normale inspanningen leveren om de opgegeven begunstigde te bereiken.

De begunstigde, of in geval van minderjarigheid diens wettelijk vertegenwoordiger, dient binnen de twee maanden na melding door vdk het derdenbeding te aanvaarden. Wordt de begunstiging niet aanvaard, dan wordt het derdenbeding als niet bestaande beschouwd.

Na aanvaarding zullen de tegoeden op de effectenrekening, verbonden aan het vdk Opbouwplan, worden overgeschreven naar een effectenrekening op naam van de begunstigde. Het vdk Opbouwplan (met inbegrip van de hieraan verbonden effectenrekening) wordt afgesloten.

8.4. Gevolgen bij overlijden van de cliënt

Ingeval van overlijden van de cliënt voordat de vervaldatum is bereikt wordt de bestendige opdracht stopgezet.

Indien de begunstigde op dat moment minderjarig of handelingsonbekwaam is worden, na aanvaarding, de tegoeden op de effectenrekening overgeschreven naar een effectenrekening op naam van de begunstigde. Deze effectenrekening wordt geblokkeerd tot meerderjarigheid van de begunstigde.

Indien de begunstigde op datum van overlijden reeds meerderjarig is (dus ongeacht vervaldatum van het derdenbeding) worden de tegoeden op de effectenrekening onmiddellijk overgeschreven naar een effectenrekening op naam van de op dat moment bij vdk geregistreerde begunstigde.

Het derdenbeding ontslaat de cliënt, diens rechtsopvolgers en/of de begunstigde niet van hun eventuele fiscale verplichtingen in geval van overlijden of uitvoering van de begunstiging.

8.5. Gevolgen bij overlijden van de begunstigde

Ingeval van overlijden van de begunstigde voor de vervaldatum, wordt het derdenbeding automatisch beëindigd. Het vdk Opbouwplan blijft verder bestaan op naam van de cliënt.

Artikel 9: MiFID

Het vdk Opbouwplan is onderhevig aan de MiFID controle die wordt uitgevoerd bij opening ervan en bij elke wijziging van de gekozen beleggingsfondsen.

Bij die gelegenheden zal de controle getoetst worden op het meest dynamische product van de gekozen beleggingsfondsen in het vdk Opbouwplan.

Artikel 10: Klachten en info

Eventuele opmerkingen of klachten worden schriftelijk gericht aan:

vdk bank nv – klachtenbehandeling
Sint-Michielsplein 16 – 9000 Gent
Tel.: 09 267 32 31, fax: 09 269 13 39
E-mail: klachtenbehandeling@vdk.be

Telefonische klachten dienen steeds schriftelijk te worden bevestigd door de cliënt. vdk doet steeds de nodige inspanningen om de cliënt binnen één maand nadat de klacht werd ontvangen schriftelijk te antwoorden.

Indien er niet binnen de termijn van één maand kan geantwoord worden, zal de cliënt daarvan op de hoogte worden gebracht.

Indien de cliënt vindt dat hij via de klachtenbehandeling geen afdoend antwoord heeft gekregen, kan hij een beroep doen op:

Ombudsfin, Ombudsman van de financiële sector
North Gate II
Koning Albert II-laan 8 bus 2, 1000 Brussel
E-mail: Ombudsman@ombudsfin.be
website: www.ombudsfin.be.