

Start met beleggen

Kies rendement voor jezelf,
je streek en de planeet.



verdriedubbel
je denken





Verdriedubbel je denken met vdk bank

Ze zeggen dat geld twee kanten heeft. Kop versus munt, staat versus markt, winst versus verlies ... Maar wat als het nu eens drie kanten had? En je kon kiezen voor **rendement voor jezelf, je streek én de planeet**? Bij vdk bank kan je rekenen op een duurzame dienstverlening, van het eerste gesprek tot het beheer van je volledige portefeuille. We maken tijd voor **persoonlijk advies** én herbeleggen we je spaargeld, je verzekeringspremie, de maandelijkse rente op je lening ... in maatschappelijk verantwoorde, ethische initiatieven. Zo kan jij er zeker van zijn dat jouw geld een faire winst* oplevert op lange termijn. Daar word jij beter van, en de rest van de wereld ook.

Al sinds 1926 kan je bij ons **ethisch verantwoord bankieren**. Zowel digitaal als via ons kantorennet bieden we een waaier aan financiële diensten aan: kredieten, betalingsverkeer, spaarproducten, beleggingen en verzekeringen. Onze afdeling Bedrijven en Organisaties ondersteunt daarnaast ondernemingen, de overheid, maatschappelijke instellingen en non-profitorganisaties. Naast onze hoofdzetel in Gent, kan je terecht in een van onze zeventig buurtkantoren verspreid over België: fysiek of vanop afstand. Zo kunnen we je nog beter begeleiden tijdens elk belangrijk moment in je leven.

* Voor meer info over ons ethisch-duurzaam beleid: check de vdk bank-code: www.vdk.be/vdkbankcode



Onze diensten & beleggingsformules*

Bij vdk bank bieden we je 3 types beleggingsdiensten aan:

Beleggen met advies

structureel beleggingsadvies van een adviseur volgens het profiel van jouw adviesportefeuille.

Fiscaal beleggen

ad hoc beleggingsadvies van een adviseur volgens het profiel van jouw fiscale portefeuille.

Zelf beleggen

beleggen zonder advies, maar met een passendheidsbeoordeling. Dit betekent dat jij, na het afleggen van een kennis-en ervaringstest, de posities zelf aan- of verkoopt.

Daarnaast kunnen we je ook helpen bij:

- het ontvangen en doorgeven van orders met betrekking tot één of meer financiële instrumenten.
- het uitvoeren van orders voor rekening van klanten.
- het plaatsen van financiële instrumenten zonder plaatsingsgarantie.

Verder bieden we ook deze diensten aan:

- bewaring en beheer van financiële instrumenten voor rekening van klanten, met inbegrip van bewaarneming en daarmee samenhangende diensten zoals contanten of zekerhedenbeheer.
- valutawisseldiensten voor zover deze samenhangen met het verrichten van beleggingsdiensten.

Voor natuurlijke personen bieden we ook volgende verzekeringsdistributiediensten aan:

- advies omtrent de door vdk bank gecommmercialiseerde spaar- en beleggingsverzekeringen; d.i. het verstrekken van aanbevelingen aan de klant, hetzij op verzoek van de klant, hetzij op initiatief van vdk bank met betrekking tot één of meer verzekeringsovereenkomsten.
- het voorstellen of aanbieden van spaar- en beleggingsverzekeringen en het verrichten van voorbereidend werk met het oog op het sluiten van één of meerdere verzekeringsovereenkomsten.

* vdk bank biedt geen diensten van vermogensbeheer aan en voert geen opdrachten uit zonder voorafgaandelijke instructie van de klant. vdk bank behoudt zich het recht voor om voor bepaalde beleggingsdiensten, nevendiensten, verzekeringsdistributiediensten geheel of gedeeltelijk het kanaal via dewelke haar dienstverlening wordt aangeboden (hetzij fysiek in het vdk bank-kantoor, hetzij via digitale kanalen) te beperken.

MiFID II-richtlijn: een betere bescherming voor de beleggers

MiFID staat voor Markets in Financial Instruments Directive. Het is een Europese richtlijn die jou als belegger beschermt. Deze bepaalt de spelregels die financiële instellingen moeten volgen wanneer ze jou beleggingsproducten aanbieden of je hierover adviseren.

Dit zorgt voor een stevige beleggersbescherming en voor meer transparantie en betere voorwaarden op de markt.

MiFID II gaat naast de bescherming van de belegger ook over betere transparantie van de beurzen en financiële markten.

Waarop is MiFID II van toepassing?

- Financiële instrumenten: aandelen, obligaties en beleggingsfondsen
- Beleggingsdiensten: beursorders plaatsen en uitvoeren, advies verlenen over beleggingsproducten of individueel vermogensbeheer aanbieden

Welke regels zijn er onder andere van toepassing?

- Strikte procedures om ervoor te zorgen dat de juiste producten bij het gepaste doel-publiek terechtkomen (product governance)
- Beperkingen op commissies die financiële instellingen kunnen betalen en ontvangen als zij beleggingsdiensten verstrekken
- Zorgplicht voor verleners van beleggingsdiensten
- Regels rond informatieverstrekking aan de klant
- Transparantie over kosten
- Vorming en opleiding van het personeel

Wat is de zorgplicht?

Als financiële instellingen beleggingsdiensten aanbieden, moeten ze zich altijd op een loyale, eerlijke en professionele wijze inzetten voor hun klanten. Dit wordt ook wel de zorgplicht genoemd.

Financiële instellingen moeten in het belang van de klant handelen, door:

- uitgebreide informatie te geven over de kosten van de diensten en de producten die aangeboden worden;
- een schriftelijk rapport over het beleggingsadvies te verstrekken
- de bepaling van de doelgroep bij de ontwikkeling van nieuwe producten;
- zich te informeren over jouw financiële situatie, beleggingsdoelstelling, beleggingshorizon, verliestolerantie en risicotolerantie.



Onze beleggingsaanpak

We vertrekken steeds vanuit 3 basisprincipes:



Persoonlijk advies



Duurzaamheid



Onze 3 beleggingsformules:

- a. Beleggen met advies
- b. Fiscaal beleggen
- c. Zelf beleggen



Persoonlijk advies

Je krijgt van ons **onderbouwd en persoonlijk advies**. Ga je liever zelf aan de slag? Dan kan je kiezen voor 'Zelf beleggen'. We zoeken naar oplossingen op lange termijn en nemen mogelijke zorgen weg.

Om jou persoonlijk te kunnen begeleiden zal je beleggingsadviseur je beter willen leren kennen. Hiervoor overloopt je adviseur wel steeds enkele stappen met jou, om zicht te krijgen op je beleggingsdoelstellingen, beleggingshorizon, financiële situatie en kennis & ervaring.

We zullen je ook vragen welke voorkeur je hebt op het vlak van **duurzaam beleggen**.

Selectie en evaluatie van aangeboden producten

Bij de selectie van aangeboden producten gaan we steeds na of die producten wel overeenstemmen met jouw noden. We zien er

ook op toe dat de producten die we aanbieden steeds blijven passen bij de vdk bank-code voor duurzaam en ethisch beleggen*.



* Voor meer info over ons ethisch-duurzaam beleid: check de vdk bank-code: www.vdk.be/vdkbankcode

Onze 3 beleggingsformules



1. Beleggen met advies

2. Fiscaal beleggen

3. Zelf beleggen

1. Beleggen met advies

Beleggen met advies is structureel **beleggingsadvies met portefeuilledimensie**.

Het is advies op **niet-onafhankelijke** basis doordat we vooral producten aanbieden die uitgegeven of verdeeld worden door vdk bank zelf of een financiële entiteit waar we een distributieovereenkomst mee hebben.

Je krijgt persoonlijk beleggingsadvies, afgestemd op je eigen noden.

Je adviseur is er bovendien waakzaam voor dat je beleggingsportefeuille voldoet aan al je wensen.

Bij vdk bank beschouwen we alle klanten die hun verrichtingen in financiële instrumenten plaatsen, automatisch als niet-professionele klanten. Als niet-professionele klant geniet je steeds de hoogste bescherming, ongeacht of je een natuurlijk persoon of rechtspersoon bent.

Stappenplan

vdk bank zal steeds dezelfde stappen met jou doorlopen:

- 1 Algemene info
- 2 Aanmaken klantenportefeuille
- 3 Bepaling beleggersprofiel
- 4 Bepaling kennis & ervaring
- 5 Opmaak beleggingsvoorstel
- 6 Overlopen beleggingsvoorstel
- 7 Aflevering & ondertekening beleggingsvoorstel



Profielbepaling voor de portefeuille

Voor je een beleggingsvoorstel binnen de portefeuille 'Beleggen met advies' ontvangt, zullen we je eerst een paar vragen stellen. Vragen over de **algemene informatie, de financiële situatie, de beleggingsdoelstelling en beleggingshorizon en de verliestolerantie en risicotolerantie**. We gaan ook na wat jouw **duurzaamheidsvoorkeur** is en of je voldoende spaarbuffer hebt.

Wil je beleggen om vermogen op te bouwen voor jezelf of je kinderen? Wil je een regelmatig inkomen genereren? Wil je je kapitaal beschermen tegen inflatie? Antwoorden op deze vragen zullen duidelijker maken hoe lang je je **beleggingshorizon** wenst. Dit bepaalt dus hoe lang je kan sparen en beleggen, zonder dat geld tussentijds nodig te hebben.

Ook over **risicotolerantie** en verliestolerantie stellen we vragen om inzicht te krijgen in hoe verdraagzaam je enerzijds bent tegenover waardeschommelingen van je portefeuille en in welke mate je mogelijks verlies wenst te aanvaarden. Hoe hoger het risico van een belegging, hoe groter het potentieel rendement, maar ook hoe groter de kans dat je een deel van je geïnvesteerd kapitaal kan verliezen.

Kennis & ervaring

We stellen je ook een paar korte vragen die peilen naar je kennis en ervaring. Op deze manier willen we zeker zijn dat je voldoende vertrouwd bent met het product waarop het beleggingsadvies betrekking heeft en je er de **kenmerken en risico's** voldoende van begrijpt. Enkel de productcategorieën waarvoor je aantoont over voldoende kennis te beschikken, zullen beschikbaar zijn in de beleggingsformule 'beleggen met advies'.

Gebaseerd op jouw antwoorden maken we een beleggersprofiel van jouw portefeuille op. Er zijn verschillende beleggersprofielen mogelijk: **zekerheid, voorzichtig, neutraal, dynamisch en offensief**. Aan elk van deze profielen koppelen we een **strategische allocatie**.

De strategische allocatie bepaalt per beleggersprofiel wat de ideale verhoudingen en maximale grenzen zijn per productcategorie. Bijvoorbeeld, een neutraal profiel in een portefeuille 'beleggen met advies' mag voor 100% beleggen in beschermings- en spreidingsproducten, maar slechts voor 50% in groeiproducten. Zo beleg je niet risicovoller dan je hebt aangegeven in je beleggersprofiel.

Dit vormt dé referentie om te bewaken of jouw portefeuille blijft voldoen aan je verwachtingen.

Via je beleggersprofiel worden ook de **portefeuillekenmerken** vastgelegd: beleggingsdoelstelling, beleggingshorizon, risicotolerantie, verliestolerantie, duurzaamheidsvoorkeur en spaarbuffer.



Beleggingsvoorstel

Op het einde van het beleggingsadvies volgt steeds een **schriftelijk beleggingsvoorstel**. Dit voorstel omvat een gedetailleerde **beoordeling van de geschiktheid** van de voorgestelde producten, rekening houdend met het beleggersprofiel en de overige kenmerken van de portefeuille, alsook de kennis en ervaring van de beslissingsnemer.

Enkele belangrijke kenmerken van individuele producten die je adviseur met jou zal overlopen zijn: de looptijd van elk geadviseerd product, de duurzaamheid van elk geadviseerd product, de risico's en risicograad eigen aan elk geadviseerd product, de kapitaalbescherming die elk financieel product al dan niet geniet.

Bij het beleggingsvoorstel wordt een detail van de orders toegevoegd en een

inschatting van de bijhorende kosten. Enkele belangrijke kosten om zeker met je adviseur te overlopen zijn: **instapkosten, uitstapkosten, lopende kosten en taksen**. De samenvatting van het beleggingsgesprek wordt opgenomen in een beleggingsvoorstel dat je digitaal en/of op papier ontvangt.

Aan dit beleggingsadvies besteden we de nodige tijd en zorg. Het door vdk bank gegeven advies moet jou als klant in staat stellen om zelf de correcte beslissingen te nemen.

Je bent vrij om het advies al dan niet te volgen. De uiteindelijke beleggingsbeslissing komt uitsluitend toe aan jou.

Periodieke evaluatie

Je mag **op kwartaalbasis een evaluatie** van jouw portefeuille verwachten. Deze zal onder andere informatie bevatten over de evolutie van je portefeuille over een bepaalde periode, zowel qua rendementen als waarde. We geven je inzicht in de verdeling van je huidige portefeuille en we beoordelen of deze nog steeds in lijn ligt met de afgesproken doelstellingen.

We gaan dus **periodiek** na of jouw portefeuille nog steeds **geschikt** is voor jou. Wanneer een product niet meer geschikt is, kunnen we nadenken over het al dan niet behouden van de beleggingen, of deze te verkopen en eventueel te vervangen door potentieel beter geschikte beleggingen voor jouw portefeuille.



Samengevat

- Persoonlijk beleggingsadvies door je adviseur
- Afgestemd op jouw noden en behoeften
- Zorgvuldig geselecteerd gamma aan fondsen die aan de duurzaamheidsstandaarden van vdk bank voldoen (Towards Sustainability en fossielvrij)
- Periodieke geschiktheidsbeoordeling van jouw portefeuille
- Eenvoudige online en mobile opvolging van jouw adviesportefeuille op **invest@vdk**

2. Fiscaal beleggen

Fiscaal beleggen is **ad hoc beleggingsadvies zonder portefeuilledimensie**.

Binnen de beleggingsdienst '**fiscaal beleggen**' zoeken we samen naar hoe jij – in jouw specifieke situatie – het best kan sparen of beleggen met een fiscaal voordeel.

Dit kan gaan over pensioensparen of langetermijnsparen. Je wordt hiervoor persoonlijk geholpen door onze adviseur die je producten afstemt op je wensen.

Stappenplan

vdk bank zal steeds dezelfde stappen met jou doorlopen:

- 1 Algemene info
- 2 Aanmaken klantenportefeuille
- 3 Bepaling beleggersprofiel
- 4 Bepaling kennis & ervaring
- 5 Opmaak beleggingsvoorstel
- 6 Overlopen beleggingsvoorstel
- 7 Aflevering & ondertekening beleggingsvoorstel

Profielbepaling

Alvorens een beleggingsvoorstel binnen de portefeuille 'fiscaal beleggen' te ontvangen, zullen er vragen gesteld worden over **algemene informatie, financiële situatie, beleggingsdoelstelling en beleggingshorizon en verliestolerantie en risicotolerantie**. Bovendien gaan we ook na wat jouw **duurzaamheidsvoorkeur** is en of je voldoende **spaarbuffer** hebt.

De principes zijn vrijwel identiek als bij 'Beleggen met advies'.

Op basis van je antwoorden zal ook een beleggersprofiel van jouw portefeuille opgemaakt worden. Er zijn 3 beleggersprofielen mogelijk: **voorzichtig, neutraal, dynamisch**.

Voor fiscale producten gebeurt het advies **ad hoc**. Hier staat de vraag centraal welke producten het best voldoen aan jouw wensen. Bovendien gebeurt de controle of dit advies geschikt is enkel na het initiële verstrekte beleggingsadvies. Er is nadien geen (periodieke) beoordeling of opvolging van de geschiktheid van de fiscale portefeuille.



Kennis & ervaring

We stellen je een paar korte vragen die peilen naar je kennis en ervaring.

Op deze manier willen we zeker zijn dat je voldoende vertrouwd bent met het product waarop het beleggingsadvies betrekking heeft

en je er de kenmerken en risico's voldoende van begrijpt. Enkel de productcategorieën waarvoor je aantoont over voldoende kennis te beschikken, zullen beschikbaar zijn in de beleggingsformule 'fiscaal beleggen'.

Jaarlijks overzicht

Je mag een **jaarlijks overzicht** van jouw portefeuille verwachten, zonder periodieke geschiktheidsbeoordeling. Deze informeert

je over de evolutie van je portefeuille over een bepaalde periode, zowel qua rendementen als waarde.



Samengevat

- Persoonlijk beleggingsadvies van je adviseur
- Afgestemd op jouw noden en behoeften
- Zorgvuldig geselecteerd gamma aan fondsen die aan de duurzaamheidsstandaarden van vdk bank voldoen (Towards Sustainability en fossielvrij)
- Geen jaarlijkse opvolging, enkel een uitvoerig advies bij opstart
- Eenvoudige online en mobile opvolging van jouw fiscale portefeuille op **invest@vdk**

3. Zelf beleggen

Zelf beleggen: dat is beleggen **zonder advies** maar met een **passendheidsbeoordeling**.

Ga je dus liever zelf en zonder advies aan de slag, dan kan dat ook. Via invest@vdk op de website of via de app doe je op elk moment

aan- en verkopen uit een ruim gamma producten zoals aandelen, obligaties, trackers, enzovoort. Je belegt zelf actief op basis van je eigen kennis en ervaring en doet geen beroep op het advies van je vdk bank-adviseur.

Geen profielbepaling voor de portefeuille

Aangezien vdk bank geen advies verleent binnen deze portefeuille, overlopen we

ook geen info of vragen met het oog op de profielbepaling voor je portefeuille.

Passendheidsbeoordeling

Voor deze transacties wordt de passendheid van de transactie nagegaan op basis van een test betreffende de kennis en ervaring van de beslissingsnemer m.b.t. de kenmerken en risico's

van dat type product. Dit is steeds een ad hoc beoordeling. Het resultaat van deze beoordeling wordt in het orderformulier opgenomen.

Productgamma

Binnen de portefeuille Zelf Beleggen kan je alle producten verhandelen die aangeboden worden door vdk bank, behalve de fiscale producten en verzekeringsovereenkomsten. De beschikbare producten voor deze portefeuille zijn voornamelijk: aandelen, obligaties, beleggingsfondsen.

Uitgesloten zijn onder andere: opties, futures, CFD's en derivatencontracten. Voor 'Zelf Beleggen' omvat het beleggingsaanbod - naast producten die een duurzame belegging tot doel hebben (art. 9) - ook producten die slechts gedeeltelijk duurzaam zijn (art. 8) of producten zonder duurzaamheidsaspecten (art. 6).



Samengevat

- Geen beleggingsadvies, je handelt helemaal zelfstandig
- We toetsen kort even jouw kennis en ervaring af
- Je kiest uit een ruim gamma aan producten zoals aandelen, obligaties, fondsen en trackers
- Na een eenmalige activatie door je vdk bank-adviseur handel je volledig autonoom via je digitaal platform **invest@vdk**
- Geen jaarlijkse opvolging van je portefeuille door je adviseur, wel een jaarlijks overzicht via **mobile@vdk** of **online@vdk**

Andere nuttige informatie



Algemeen reglement: www.vdk.be/nl/algemeen-reglement-van-de-verrichtingen

- Algemeen reglement van de verrichtingen
- Reglement online@vdk
- Reglement voor verrichtingen in financiële instrumenten en verzekeringsdistributie
- Orderuitvoeringsbeleid
- Overzicht van de voornaamste punten van het beleid inzake belangenconflicten met betrekking tot bank-, verzekering- en beleggingsdiensten



Overzicht sparen & beleggen: www.vdk.be/nl/particulieren/sparen-en-beleggen

- Invest@vdk
- Kasbons & Depositocertificaten
- Pensioensparen
- Beleggen vanaf 50 euro per maand
- Beleggingsfondsen
- Spaarverzekering – Tak 21
- Staatsbons
- Gestructureerde obligaties



Info over ons ethisch-duurzaam beleid.

Contactgegevens

Heb je nog vragen? Contacteer ons gerust en we helpen je graag verder.

algemeen e-mailadres: vdk@vdk.be

algemeen contactnummer: 09 267 32 11

Vragen of meldingen omtrent phishing

phishing@vdk.be

contactnummer phishing: 09 267 33 31

Onderneming of organisatie? Je relatiebeheerder staat voor je klaar.

bedrijven.organisaties@vdk.be

Klachtenbehandeling

algemeen contactnummer: 09 267 32 11

e-mail klachten: klachtenbehandeling@vdk.be



Meer info over klachtenbehandeling zie www.vdk.be/nl/klachten

