

Reglement transacties in financiële instrumenten

europabank

Maatschappelijke zetel
Burgstraat 170 - 9000 Gent
Tel. 09 224 73 11 - info@europabank.be
www.europabank.be

Reglement transacties in financiële instrumenten – Europabank NV

Artikel 1 – Algemene bepalingen

1.1. Dit reglement regelt de wederzijdse rechten en plichten van de klant en Europabank NV (hierna 'de Bank') wanneer de Bank orders van de klant tot het verrichten van transacties in financiële instrumenten uitvoert.

1.2. De contractuele verhoudingen tussen de Bank en de klant worden beheerst door het Algemeen Reglement van de Bankverrichtingen. Wat transacties in financiële instrumenten betreft, worden de bepalingen van het Algemeen Reglement van de Bankverrichtingen aangevuld met de bepalingen van dit bijzondere reglement. In geval van tegenstrijdigheid met het Algemeen Reglement heeft het Reglement transacties in financiële instrumenten de voorrang.

1.3. Op verzoek, voor risico en voor rekening van de klant voert de Bank alle orders in financiële instrumenten uit (zoals bepaald in het Algemeen Reglement van de Bankverrichtingen), voor zover de op de dag van het order geldende wetten haar dat toelaten, via de voor haar optredende correspondent naar de letter van de ontvangen opdracht en volgens de bepalingen van dit reglement en het Beleid van optimale uitvoering voor transacties in financiële instrumenten, waarvan sprake is in artikel 2.7. van dit reglement.

1.4. De Bank verricht geen vermogensbeheer, noch verstrekt zij beleggingsadvies.

1.5. De klant erkent dat het ondertekende contract en/of het ondertekende order een vormelijk en volledig bewijs van zijn order uitmaakt.

1.6. De Bank behoudt zich het recht voor dit reglement te allen tijde te wijzigen om het in overeenstemming te brengen met de wijzigingen in de reglementen en voorschriften in kwestie.

1.7. Ingrijpende wijzigingen van dit reglement zullen vooraf en tijdig aan de klant worden meegedeeld. De klant wordt schriftelijk of op een andere gepaste wijze en binnen een redelijke termijn op de hoogte gebracht van die wijziging. De klant kan er in dat geval voor kiezen de bankrelatie te behouden onder de gewijzigde voorwaarden of een einde te stellen aan de overeenkomst.

1.8. De Bank beschouwt alle klanten voor wie zij beleggingsdiensten verricht als niet-professionele klanten die overeenkomstig het financiële recht de hoogste bescherming genieten.

Artikel 2 – Informatie aan de klant vooraf

2.1. Vóór de belegging zal de Bank de klant correcte, duidelijke en niet-misleidende informatie verschaffen als volgt.

2.2. De Bank is een vergunde kredietinstelling naar Belgisch recht die onder rechtstreeks prudentieel toezicht staat van de Europese Centrale Bank in Frankfurt.

2.3. Het toezicht op de toepassing van de gedragsregels (MiFID) en het markt- en producttoezicht vallen onder de bevoegdheid van de Financial Services and Markets Authority (FSMA).

2.4. De enige transacties in financiële instrumenten die de bank uitvoert voor haar klanten zijn die rond pensioensparen. Afhankelijk van zijn risicobereidheid heeft de klant de keuze tussen:

- BNP Paribas B Pension [Sustainable] Stability;
- BNP Paribas B Pension [Sustainable] Balanced;
- BNP Paribas B Pension [Sustainable] Growth.

2.5. Voor specifieke productgebonden informatie van de drie pensioenspaarfondsen die de Bank aanbiedt, verwijst de Bank naar de prospectus, de essentiële beleggersinformatie, het jaarverslag en de technische fiche van de uitgever van de fondsen, die beschikbaar zijn in de kantoren en op de website van de Bank.

2.6. Beleggen in financiële instrumenten brengt risico's met zich. Om de klant zo goed mogelijk te informeren, stelt de Bank het document 'Overzicht van de belangrijkste kenmerken en risico's van financiële instrumenten' ter beschikking, hetzij op verzoek van de klant in een papieren versie te verkrijgen in het kantoor, hetzij in een elektronische versie op www.europabank.be. Daarin worden de aard van en de risico's die verbonden zijn aan beleggingen, in het bijzonder pensioensparen, beschreven.

2.7. De Bank moet toereikende maatregelen nemen om bij het uitvoeren van orders consistent het best mogelijke resultaat te behalen voor de klant. Om zich daartoe in staat te stellen, heeft de Bank een orderuitvoeringsbeleid uitgewerkt. De klant ontvangt een exemplaar van dat 'Beleid van optimale uitvoering voor transacties in financiële instrumenten' naar aanleiding van de opening van een pensioenspaarrekening. Door het pensioenspaarcontract te ondertekenen, verklaart de klant kennis te hebben genomen van dat document en het te aanvaarden.

2.8. De Bank moet de klant vooraf informeren over de kosten die verbonden zijn aan transacties in financiële instrumenten. De Bank deelt de klant de tarieven mee via het 'Overzicht van de tarieven van

de voornaamste effectenverrichtingen', waarvan ook sprake is in artikel 9.1. van dit reglement.

2.9. De klant of potentiële klant kan de informatie die door de Bank moet worden verstrekt bij het leveren van beleggingsdiensten altijd kosteloos verkrijgen via de kantoren of op de website van de Bank. De Bank probeert naar best vermogen om altijd de recentste informatie in rekening te brengen of te publiceren en is niet verantwoordelijk voor informatie van derde partijen ontvangen.

Artikel 3 – Opening van een pensioenspaarrekening

3.1. Onder 'pensioenspaarrekening' wordt de collectieve spaarrekening verstaan waarin voorzien is in artikel 145/16 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen (WIB). De rekening is onderworpen aan de fiscale regels van artikelen 145/8 tot en met 145/16 van het WIB en de eventuele wijzigingen ervan.

3.2. De pensioenspaarrekening staat open voor iedere Belgische rijksinwoner of inwoner van de Europese Economische Ruimte tussen 18 en 65 jaar die stortingen verricht met het doel de belastingvermindering te genieten die bedoeld is in artikel 145/1,5° van het WIB. De leeftijdsvoorwaarden moeten vervuld zijn op 31 december van de belastbare periode.

3.3. De pensioenspaarrekening kan alleen geopend worden op naam van één enkele persoon en zonder beleggingsadvies maar met een passendheidsbeoordeling, waarvan sprake is in artikel 3.5. van dit reglement.

3.4. Overeenkomstig artikel 184 van het Wetboek diverse rechten en taksen moeten pensioenspaarrekeningen die geopend zijn door een persoon die de leeftijd van 55 jaar of meer bereikt heeft, worden gelijkgesteld met de contracten of de rekeningen die, zelfs bij het afsluiten of openen ervan, voorzien in een verhoging van de premies of betalingen vanaf de leeftijd van 55 jaar. Die contracten of rekeningen worden beschouwd als afgesloten of geopend op de dag waarop de verhoging ingaat.

3.5. Voor de klant een pensioenspaarrekening kan openen, gaat de Bank na of die voldoende kennis heeft van en ervaring met pensioensparen en pensioenspaarfondsen aan de hand van een vragenlijst waarin er gepeild wordt naar de kennis en ervaring van de klant met betrekking tot de risico's die verbonden zijn aan pensioensparen en pensioenspaarfondsen. De klant wordt ingelicht van het resultaat van dat passendheidsonderzoek en het feit of de Bank pensioensparen voor de klant al dan niet passend vindt via een mededeling op het pensioenspaarcontract.

3.6. Naar aanleiding van de opening van een pensioenspaarrekening ontvangt de klant een exemplaar van dit reglement. Door het

pensioenspaarcontract te ondertekenen, verklaart de klant kennis te hebben genomen van het reglement en het te aanvaarden.

Artikel 4 – Bijzondere bepalingen betreffende pensioensparen

4.1. Om het voordeel van het pensioensparen te kunnen genieten, onder meer wat betreft de vrijstelling van de roerende voorheffing en de toepassing van het speciale regime rond personenbelasting, zullen de spaartegoeden ten vroegste uitgekeerd worden hetzij op de leeftijd van 65 jaar, hetzij ter gelegenheid van de pensionering van de belastingplichtige op de normale datum (d.w.z. het tijdstip waarop de loopbaan wettelijk of statutair eindigt wegens ouderdomsredenen) of de (vervroegde) pensionering in een van de vijf jaren die aan die datum voorafgaan, hetzij door overlijden.

In geval van uitkering voor de leeftijd van 60 jaar en behalve bij overlijden is het bovendien vereist:

- dat de looptijd van 10 jaar van de spaarrekening verstreken is;
- dat de belastingplichtige gedurende ten minste vijf belastbare tijdperken stortingen heeft verricht op zijn spaarrekening;
- dat elke storting gedurende ten minste vijf jaar belegd blijft.

4.2. Voor pensioenspaarfondsen kunnen geen gelimiteerde orders gegeven worden, noch wat betreft de koers noch wat betreft de geldigheid in de tijd. De klant is zich bewust van de risico's die gelopen worden door de niet-limitering van zijn order. Zie artikel 5.3. van dit reglement voor wat betreft het tijdstip en de koers van uitvoering.

4.3. Sluitingsdagen of -uren van de Bank, de voor haar optredende correspondent of mogelijke uitvoeringsplaatsen kunnen het doorgeven of uitvoeren van een order in pensioenspaarfondsen belemmeren. De orders in pensioenspaarfondsen moeten tijdig aankomen, rekening houdend met deze sluitingsdagen of -uren.

Artikel 5 – Stortingen op de pensioenspaarrekening

5.1. De stortingen die de klant op zijn pensioenspaarrekening doet, worden omgezet in delen van een gemeenschappelijk beleggingsfonds naar Belgisch recht.

5.2. Dat gebeurt in de vorm van inschrijvingen op naam in een register: de pensioenspaarrekening van de Bank.

5.3. Stortingen op pensioenspaarrekeningen die de Bank bereiken vóór 15.30 u. op een bankwerkdag worden verwerkt op de bankwerkdag zelf tegen de netto-inventariswaarde van die bankwerkdag. Stortingen op pensioenspaarrekeningen die de Bank bereiken na 15.30 u. op een bankwerkdag of op een niet-bankwerkdag worden verwerkt op de bankwerkdag

erna tegen de netto-inventariswaarde van die bankwerkdag.

Stortingen op pensioenspaarrekeningen die de Bank bereiken na 15.30 u. op de laatste bankwerkdag van het jaar maar voor het einde van het jaar worden verwerkt in het nieuwe jaar tegen de netto-inventariswaarde van het oude jaar en worden, wat het attest van stortingen in artikel 8.5. van dit reglement betreft, nog toegerekend aan het oude jaar.

5.4. Het totaal aan jaarlijkse stortingen op de pensioenspaarrekening van de klant mag de fiscaal toegestane maximumbedragen niet overschrijden. Die bedragen zijn vastgelegd in artikel 145/8 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen. Wanneer er stortingen worden verricht op een en dezelfde pensioenspaarrekening die de fiscaal toegestane maximumbedragen overschrijden, dan zal de Bank het te veel gestorte bedrag terugstorten op de rekening van de opdrachtgever van de storting. De klant heeft de keuze om de jaarlijkse fiscaal toegestane maximumbedragen op eenmalige of recurrente basis te volstorten. Elke storting moet evenwel minimaal 200,00 euro bedragen, met uitzondering van de laatste storting van het restbedrag voor de vorming van het wettelijke maximum. De Bank houdt in haar communicatie en systemen rekening met de door de wet bepaalde toegestane maximumbedragen, die per inkomstjaar kunnen variëren. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de slechte of de niet-uitvoering van de omzetting van de storting als de storting niet rechtstreeks op de pensioenspaarrekening gebeurt of als de storting het fiscaal toegestane maximum overschrijdt.

Artikel 6 – Overdrachten van het ene pensioenspaarfonds naar het andere

6.1. Het WIB en zijn uitvoeringsbesluiten bepalen het belastingstelsel dat wordt toegepast bij overdrachten.

6.2. Overdrachten worden uitgevoerd op uitdrukkelijke vraag van de klant via de daartoe bestemde bankdocumenten. De opdracht wordt pas aanvaard na de ondertekening van het order.

6.3. Overdrachten zijn altijd volledig. De Bank aanvaardt geen gedeeltelijke overdrachten.

6.4. In geval van een overdracht van een pensioenspaarrekening naar een pensioenspaarrekening bij een andere financiële instelling kan de Bank kosten aanrekenen volgens het tarief zoals vermeld in haar tarieflijst.

6.5. Als de klant zijn order niet doorgeeft via het formulier dat de Bank ter beschikking stelt, kan de Bank niet aansprakelijk gesteld worden voor een eventuele vertraging of een verkeerde interpretatie van de opdracht, behalve in geval van grove nalatigheid of een opzettelijke fout van de Bank.

Artikel 7 – Verkopen van pensioenspaarfondsen

Verkopen worden uitgevoerd op uitdrukkelijke vraag van de klant via de daartoe bestemde bankdocumenten en zijn onderhevig aan de fiscale regels zoals bepaald in het WIB. Orders worden pas aanvaard na de ondertekening van het document. Als de klant zijn order niet doorgeeft via het formulier dat de Bank ter beschikking stelt, kan de Bank niet aansprakelijk gesteld worden voor een eventuele vertraging of een verkeerde interpretatie van de opdracht, behalve in geval van grove nalatigheid of een opzettelijke fout van de Bank.

Artikel 8 – Rapportering aan de klant

8.1. Elke uitvoering van een transactie op een pensioenspaarrekening wordt bevestigd door de Bank via het uittreksel van de pensioenspaarrekening en/of door middel van een borderel van uitvoering. Daarop wordt de belangrijkste informatie over de uitvoering weergegeven, met inbegrip van de eventuele kosten die werden aangerekend aan de klant. De uitvoering van het order wordt ter kennis gebracht aan de klant uiterlijk de eerste werkdag nadat de Bank de bevestiging van de uitvoering van het order via haar correspondent heeft ontvangen.

8.2. Op uitdrukkelijke vraag van de klant, kan die op ieder tijdstip via een kantoor van de Bank informatie opvragen over de status van zijn order.

8.3. Eenmaal per jaar krijgt de klant een overzicht van de effecten op de pensioenspaarrekening toegezonden.

8.4. De Bank bezorgt de klant minstens jaarlijks een overzicht van alle kosten en lasten die verbonden zijn aan de beleggingsdiensten en zijn pensioenspaarrekening. Die totale kosten worden uitgedrukt in één bedrag en één percentage en zijn gebaseerd op de werkelijke kosten en lasten die aan de klant werden aangerekend. Op dat overzicht van kosten en lasten vermeldt de Bank eveneens het werkelijke bedrag en percentage van betalingen en eventueel voordelen die ze heeft ontvangen van derden (zie artikel 10 van dit reglement) met betrekking tot deelbewijzen op de pensioenspaarrekening van de klant.

8.5. De Bank zal de belastingplichtige jaarlijks een attest afleveren dat bestemd is voor de Federale Overheidsdienst Financiën. De belastingplichtige moet dat attest ter beschikking van de fiscale administratie bewaren. De belastingplichtige machtigt de Bank de bevoegde instanties, meer bepaald aan de FOD Financiën, informatie te verlenen over de opening van en het storten op de pensioenspaarrekening.

Artikel 9 – Kosten

9.1. De Bank rekent kosten aan voor de uitvoering van transacties in het kader van pensioensparen. De tarieven worden opgenomen in de tariefbrochure 'Overzicht van de tarieven van de

voornaamste effectenverrichtingen'. Die brochure kan in elk kantoor van de Bank door de klant vrij geraadpleegd worden en is op eenvoudig verzoek van de klant verkrijgbaar. Ze is ook raadpleegbaar op de website van Europabank.

9.2. De aangerekende kosten worden vermeld op de orderbevestiging waarvan sprake is in artikel 8.1. van dit reglement.

Artikel 10 – Van derden ontvangen of aan derden betaalde voordelen

10.1. De Bank verdeelt pensioenspaarfondsen van beheerders van wie ze mogelijk vergoedingen en eventueel voordelen ontvangt.

10.2. Als de Bank zulke vergoedingen en voordelen ontvangt, wordt de klant tijdig op de hoogte gebracht van de aard, het bedrag of de eventuele berekeningswijze van zulke vergoedingen en eventueel van een beschrijving van de kleine, niet-geldelijke voordelen via het 'Overzicht van de tarieven van de voornaamste effectenverrichtingen', waarvan sprake is in artikel 2.8. en 9.1. van dit reglement.

10.3. Op het jaarlijkse kostenoverzicht waarvan sprake is in artikel 8.4. van dit reglement vermeldt de Bank eveneens het werkelijke bedrag en percentage van betalingen en eventueel voordelen die ze heeft ontvangen van derden met betrekking tot deelbewijzen op de pensioenspaarrekening van de klant.

Artikel 11 – Belangenconflictenbeleid

De Bank beschikt over een belangenconflicten beleid. Daarin worden de omstandigheden omschreven die een belangenconflict vormen of kunnen doen ontstaan en die een wezenlijk risico met zich brengen dat de belangen van een of meer klanten worden geschaad. De brochure 'Beleid belangenconflicten' is in elk kantoor van de Bank door de klant vrij raadpleegbaar en is op eenvoudig verzoek van de klant verkrijgbaar. Ze is ook beschikbaar op de website van de Bank.

Artikel 12 – Aansprakelijkheid

Behalve in geval van bedrog of ernstige fout aanvaardt de Bank geen enkele aansprakelijkheid voor de rechtstreekse of onrechtstreekse gevolgen hetzij van de onmogelijkheid om toegang te krijgen tot de dienst of het beheer van de orders als gevolg van een uitzonderlijke en onvoorspelbare toename van het volume van de aanvragen voor toegang tot de dienst of van het volume van de overgemaakte orders, hetzij van de communicatieproblemen bij de overdracht of ontvangst van de orders, hetzij van het in gebreke blijven of vergissingen van de leveranciers van informatiediensten of materiaal. Als de aansprakelijkheid van de Bank kan worden ingeroepen, is ze beperkt tot de reële schade die de klant persoonlijk en rechtstreeks heeft geleden, zonder enige schadeloosstelling voor een verhoopte

en niet-verwezenlijkte winst of voor een verlies dat kon worden vermeden.

Artikel 13 – Klachten

Elke klacht over een transactie in financiële instrumenten wordt binnen een redelijke termijn en bij voorkeur schriftelijk ingediend bij het kantoor waar de transactie is uitgevoerd of gericht aan de voorzitter van het directiecomité, Europabank NV, Burgstraat 170, 9000 Gent, e-mail: info@europabank.be. Als u uw klacht telefonisch wil formuleren, neemt u tijdens de kantooruren contact op via 09 224 73 50. Er zijn doeltreffende procedures die voorzien in een redelijke en snelle behandeling van de klacht. Als u niet akkoord gaat met het antwoord van de bank op uw klacht, dan kan u het geschil voorleggen aan de Ombudsman in financiële geschillen, met de post naar North Gate II, Koning Albert II-laan 8, bus 2, 1000 Brussel, via e-mail naar ombudsman@ombudsfm.be of via de website <https://ombudsfm.be/nl>.

Artikel 14 – Toepasselijk recht

Op de relatie tussen de Bank en de klant is het Belgische recht van toepassing. Voor eventuele geschillen tussen de Bank en de klant zijn de Belgische rechtbanken bevoegd.

Artikel 15 – Gegevensbescherming

De Bank verwerkt de persoonsgegevens van de klant op een wettelijke, correcte en transparante manier. Meer informatie over de verwerking en uitwisseling van persoonsgegevens door de Bank is te vinden in de privacyverklaring van de Bank, die beschikbaar is op de website van de bank of in het kantoor.