

# REGLEMENT VAN DE ACTIE 'EFFECTENREKENING'

## Duur van de actie

Deze actie betreft de transfers van effecten naar Deutsche Bank AG, Bijkantoor Brussel, van 10/12/2018 tot en met 30/06/2019. Voor de toepassing van deze actie wordt uitsluitend rekening gehouden met de datum van de transferaanvraag. De actie kan vervroegd worden beëindigd, o.a. in geval van wijziging van de wettelijke bepalingen.

## Premie en terugbetaling van de kosten voor effectentransfers

Deze actie beoogt de betaling van een bepaalde premie bij elke transfer van beleggingsfondsen<sup>1</sup> van een andere bank dan Deutsche Bank AG Bijkantoor Brussel, hierna de bank genoemd, naar een effectenrekening bij de bank, evenals de terugbetaling van de eventuele kosten naar aanleiding van de transfer van effecten (met uitzondering van strips en rechten, behalve indien de bijbehorende aandelen eveneens worden getransfereerd).

## Effecten die in aanmerking komen voor de berekening van de premie

De premie wordt berekend op de deelbewijzen van fondsen die op de lijst van de FSMA staan (beveks, gemeenschappelijke beleggingsfondsen, enz.).

Monetaire fondsen en beursverhandelde fondsen (ETF's, trackers, enz.), aandelen, obligaties, staatsbons, kasbons, warrants, rechten, strips en certificaten zijn uitgesloten.

Bovendien plaatst Deutsche Bank de volgende effecten niet langer op een effectenrekening: pensioenspaarfondsen, Nederlandse kasbons, Argentijnse staatsbons, hedge funds, certificaten op naam (behalve als ze al werden omgezet), niet-beursgenoteerde aandelen en obligaties (behalve door banken uitgegeven leningen), Belgische en buitenlandse materiële effecten.

## Bedrag van de premie en waardering van de beleggingsfondsen

Onder de hierna beschreven voorwaarden verbindt de bank zich ertoe om de zichtrekening van de cliënt te crediteren voor 2% van het bedrag van de getransfereerde fondsen. Het bedrag van de premie is beperkt tot 10.000 (tienduizend) euro per cliënt, inclusief kosten en taksen. De premie van 2% wordt berekend op basis van:

- de netto inventariswaarde (NIW) op de dag waarop alle getransfereerde fondsen daadwerkelijk worden ingeschreven op een effectenrekening bij Deutsche Bank.

## Voorwaarden voor terugbetaling van transferkosten

Indien het bewijs wordt geleverd van de afrekening van de transferkosten verbindt de bank zich ertoe deze kosten terug te betalen (met uitzondering van strips en rechten, behalve indien de bijbehorende aandelen eveneens worden getransfereerd). Voor alle transfers uitgevoerd vanaf 1 april 2019 worden deze kosten terugbetaald tot maximaal 2.500 EUR per cliënt (met de term cliënt bedoelen we hier de bankrelatie, zoals bepaald in de MiFID brochure).

## Toekenningsvoorwaarden

Deze premie en deze terugbetaling zijn voorbehouden voor in België verblijvende natuurlijke personen die houder zijn van een effectenrekening bij de Bank, en die bij de Bank een aanvraag indienen voor de transfer door middel van het document 'Transfer van effectenrekening'. Ze kunnen alleen worden aangevraagd door de houder van de effectenrekening of zijn geldig aangeduide mandatarissen. Indien blijkt dat een cliënt tegoeden of effecten transfereerde naar een andere bank tijdens een periode van 12 maanden voorafgaand aan de transferaanvraag in het kader van deze actie, dan behoudt de Bank zich het recht voor de betaling van de premie of de terugbetaling van de kosten te weigeren. Deutsche Bank behoudt zich het recht voor om de premie niet uit te betalen als de klant te kwader trouw is en/of de voorwaarden van dit reglement duidelijk omzeilt met als enige doel de premie te verkrijgen.

De cliënt die de terugbetaling van de transferkosten wenst te genieten, zal bij zijn Financial Center het bewijs moeten leveren van de kostenafrekening door de bank waarbij de effecten

gedeponeerd waren. De Bank behoudt zich het recht voor de bewijskracht van dit schriftelijk bewijs te beoordelen, zonder dat dit een invloed heeft op de te gebruiken bewijsmiddelen. Indien zij van oordeel is dat het schriftelijk bewijs onvoldoende bewijskracht heeft, behoudt de Bank zich eveneens het recht voor om het voordeel van deze actie niet toe te kennen.

Deze actie is niet cumuleerbaar met andere acties die betrekking hebben tot de overdracht van effecten.

## Betalingsvoorwaarden

De betaling van de premie en de transferkosten gebeurt na onderzoek van het door de cliënt geleverde bewijs. Het bedrag van de premie en de kosten wordt gecrediteerd op de zichtrekening van de cliënt bij de bank na afloop van de transfer.

Indien u nog geen cliënt bent bij de bank, dan zal een zichtrekening worden geopend op uw naam en zullen de bedragen onder de vermelde voorwaarden worden gestort.

## Deelbewijzen beleggingsfondsen

Bij de overdracht van fondsen is het belangrijk na te gaan of u deze fondsen voor of na de volgende data aankocht: 1 juli 2005 (fondsen met Europees paspoort) of 1 juli 2008 (fondsen zonder Europees paspoort). Voor fondsen die u na deze data aankocht, vragen wij u om ons de nodige stukken van financiële instellingen zoals borderellen of rekeninguittreksels (dit geldt ook voor eventuele tussentijdse verkopen) te bezorgen. Dit is belangrijk als u later een van deze fondsen wenst te verkopen en wij niet over de exacte aankoopdatum beschikken. Dan zijn wij bij wet verplicht om deze twee voormelde datums in beschouwing te nemen bij de eventuele meerwaarde en de hiermee gepaard gaande taxatie. De kans bestaat dus dat u op het moment van verkoop een taks zult betalen op een hogere 'fictieve' meerwaarde dan u in de realiteit ontvangen zult hebben.

Voor fondsen die u voor deze data aankocht, zullen wij de bovenvermelde data in beschouwing nemen. Voor deze fondsen hoeft u dus geen bewijsstukken door te geven.

## Aansprakelijkheidsvoorwaarden van de bank

De bank zal alles in het werk stellen om de in dit reglement beschreven prestaties te leveren. De bank kan evenwel niet aansprakelijk worden gesteld voor de niet-naleving van haar verbintenissen indien deze niet-naleving te wijten is aan oorzaken buiten haar wil om, behalve in geval van bedrog of zware fout. De bank kan op geen enkele wijze aansprakelijk worden gesteld voor eventuele fouten door derden bij de aanbidding of commercialisering van de effecten die worden getransfereerd naar een rekening bij de bank. De bank kan evenmin aansprakelijk worden gesteld voor de eventuele niet-naleving van de wettelijke of reglementaire bepalingen door derden of door de cliënt zelf. De transfer van de effecten kan bovendien niet worden beschouwd als een vorm van commercialisering. De bank behoudt zich te allen tijde het recht voor om de voorwaarden van dit reglement te wijzigen of aan te vullen. Zij zal de rekeninghouders hierover informeren, hetzij via een uittreksel, hetzij per brief, omzendbrief, per bericht in de lokalen van de bank of een ander communicatiemiddel op een duurzame drager (fax, e-mail, website). De in dit reglement beschreven actie is uitdrukkelijk onderworpen aan de hierin beschreven aansprakelijkheidsvoorwaarden.

## Voorafgaande aanvaarding

Het in dit reglement beschreven aanbod is onderworpen aan de bepalingen van het Algemeen Reglement der Verrichtingen van de bank. Elke transfer van effecten is bovendien onderworpen aan de voorafgaande aanvaarding door de bank. In afwachting van die aanvaarding kan de bank de effecten in bewaring nemen en blokkeren op een effectenrekening op naam van de cliënt, maar de aanvaarding wordt geacht pas plaats te vinden op het moment dat de cliënt effectief vrij kan beschikken over de op zijn rekening ingeschreven effecten. De bank heeft het recht de transfer van alle of bepaalde effecten te weigeren (onder meer om operationele, wettelijke of reglementaire redenen) zonder haar beslissing te moeten verantwoorden.

<sup>1</sup> De term 'fonds' is de gemeenschappelijke benaming voor een Instelling voor Collectieve Belegging (ICB), die kan bestaan onder het statuut van een ICBE (UCITS) of een AICB (niet-UCITS) en die diverse juridische vormen kan aannemen (BVEC, GBF enz.). Een ICB kan compartiment en bevatten. Fondsen zijn onderhevig aan risico's. Ze kunnen in waarde stijgen of dalen en het is mogelijk dat beleggers het bedrag van hun belegging niet recupereren.