



Inleiding

De cliënt aanvaardt de bepalingen van dit reglement door de ondertekening van het beleggingscontract. Dit reglement vormt een aanvulling op het Algemeen Reglement van de Verrichtingen van de Groep Crelan. De cliënt ontving een exemplaar van het Algemeen Reglement bij het begin van zijn relatie met Crelan en kan steeds een exemplaar in zijn kantoor bekomen.

ART 1: voorwerp van het beleggingscontract

Een beleggingscontract is een overeenkomst tussen Crelan en de cliënt waarbij de cliënt zich gedurende de looptijd van het contract verbindt om met een vaste periodiciteit een vast bedrag over te schrijven op een investeringsrekening. Bij deze overeenkomst geeft de cliënt Crelan de toelating om bij voldoende saldo op de investeringsrekening en volgens de gekozen periodiciteit, het afgesproken bedrag voor rekening van de cliënt te beleggen, in één van de compartimenten of modellen uit het gamma van de SICAV naar Luxemburgs recht Lux International Strategy (LIS) gecommmercialiseerd door Crelan en/of in een persoonlijk gekozen fondsenmodel bestaande uit één of meerdere kapitaliserende fondsen van de lijst in bijlage volgens een door hem gekozen verdeling (min. 10% max. 100% per gekozen fonds met een veelvoud van 5%).

De cliënt heeft de mogelijkheid om aan te duiden dat de opgebouwde portefeuille op eindvervaldag van zijn contract dient te worden verkocht ("vereffening bij vervaldatum"). In dit geval zal de tegenwaarde van de op eindvervaldag verkochte deelbewijzen (na aftrek van eventuele kosten en taksen) op de mandaatrekening verbonden met de effectenrekening worden gestort.

De cliënt dient bij de ondertekening van het beleggingscontract in het bezit te zijn van een geldig beleggersprofiel en dient hiermee rekening te houden bij de invulling ervan.

ART 2: looptijd van het contract

De looptijd van het contract vangt aan op het moment van ondertekening van het contract door de cliënt en de agent, en eindigt op de in het contract vermelde datum of door opzegging van het contract door een van de betrokken partijen in overeenstemming met artikel 7 van dit reglement.

ART 3: vaste periodiciteit

De vaste periodiciteit stemt overeen met de frequentie van beleggen zoals vermeld in het contract. Dit kan halfmaandelijks, maandelijks, trimestrieel of semestrieel. De cliënt kiest de concrete uitvoeringsdag.

ART 4: vast bedrag

De cliënt kan het bedrag bepalen dat met vaste periodiciteit zal worden belegd, doch dit bedraagt minimaal 25,00 EUR per contract en met een bijkomende regel dat in elk gekozen fonds in het model voor minstens 25,00 EUR per periode moet worden belegd.

ART 5: model/compartiment van de belegging

Beleggingsmogelijkheden	Zie
Compartimenten LIS	ART 5.a
Persoonlijk fondsenmodel van de cliënt op basis van fondsenlijst (bijlage 1)	ART 5.b



ART 5.a: Fondsen LIS

De cliënt heeft de keuze uit 3 compartimenten en twee combinaties van 2 compartimenten, dus 5 modellen. Hij bepaalt het model volgens welk het overeengekomen bedrag in het contract periodiek zal worden belegd. De 5 modellen zijn als volgt samengesteld:

Modelnaam	Belegt in (*) (**)		Risicoprofiel
ACTIVE MANAGEMENT	100% LIS ACTIVE MANAGEMENT		Middelmatig
EQUITY/ ACTIVE MANAGEMENT	50% LIS EQUITY	50% LIS ACTIVE MANAGEMENT	Dynamisch (hoog)
EQUITY	100% LIS EQUITY		Offensief

(*) de voorgestelde compartimenten zijn compartimenten van de SICAV naar Luxemburgs recht LIS (Luxembourg International Strategy). Het uitgifteprospectus, de essentiële beleggersinformatie (KIID), het laatste periodiek verslag en de Belgische bijlage en de tarieflijst (die de intrederechten vermeldt) zijn kosteloos ter beschikking bij alle kantoren van het Crelan (distributeur van de BEVEK in België), en bij de instelling die in België belast is met de financiële dienstverlening, Caceis Belgium, Havenlaan 86C bus 320, 1000 Brussel.

(**) Mogelijke wijzigingen aan de in de modellen opgenomen fondsen:

- Zo één of meerdere van de voorgestelde compartimenten door fusie- of absorptie overgaat in een ander compartiment met een gelijkaardig risicoprofiel dan wordt het contract voortgezet en wordt het vroegere compartiment vervangen door het nieuwe compartiment. De cliënt zal hiervan binnen een redelijke termijn worden bericht.
- Indien Crelan één of meerdere compartimenten van de BEVEK niet langer zou commercialiseren of indien één of meerdere compartimenten uit het contract zouden worden geliquideerd of door fusie/absorptie worden ingebracht in een compartiment met een zeer afwijkend risicoprofiel, dan kan Crelan de verdere uitvoering van het contract opschorten of het contract beëindigen. De cliënt zal hiervan binnen een redelijke termijn schriftelijk worden bericht en Crelan zal hem een alternatief voorstel overmaken.

ART 5.b: Persoonlijk fondsenmodel van de cliënt

De cliënt heeft daarnaast ook de mogelijkheid om zelf een persoonlijk fondsenmodel samen te stellen bestaande uit minstens 1 compartiment en maximaal 5 compartimenten uit de lijst van fondsen in bijlage 1.

Het verdeelpercentage van deze fondsen is steeds een veelvoud van 5% met een minimum van 10% en een maximum van 100% waarbij de som van alle percentages 100% moet zijn.

Alle wettelijke documenten van deze compartimenten (prospectus, KIID, tarieflijst) zijn kosteloos ter beschikking bij alle kantoren van Crelan.

Wanneer één van deze compartimenten door fusie of overname zou overgaan naar een ander compartiment met hetzelfde risicoprofiel dan wordt het contract voortgezet en wordt dit bestaande compartiment vervangen door het nieuwe compartiment.

De cliënt zal hiervan binnen een redelijke termijn op de hoogte worden gesteld.

Indien Crelan bepaalde compartimenten niet langer zou commercialiseren of indien bepaalde compartimenten zouden worden geliquideerd of door fusie /absorptie zouden worden ingebracht in een nieuw compartiment met een zeer afwijkend risicoprofiel dan kan Crelan de verdere uitvoering van het contract opschorten of het contract beëindigen. De cliënt zal hiervan binnen een redelijke termijn schriftelijk worden bericht en Crelan zal hem een alternatief voorstel overmaken.



ART 6: rekeningen verbonden aan het contract

Volgende rekeningen zijn aan het beleggingscontract verbonden:

- investeringsrekening: rekening met specifieke kenmerken waarop de cliënt periodiek het overeengekomen bedrag stort en de bank de te beleggen bedragen afneemt.
- effectenrekening: rekening op naam van de cliënt waarop de aangekochte aandelen worden neergelegd.
- kapitaal- en inkomstenrekening: rekening verbonden met het effectendossier waarop eventuele dividenden of de terugbetalingswaarde bij verkoop of bij vereffening van de effectenrekening worden gestort. Deze rekening is standaard dezelfde als de investeringsrekening.

ART 7: beëindiging van het contract

Behoudens in de periode van 5 kalenderdagen vóór een geprogrammeerde belegging, kan de cliënt op elk ogenblik via zijn kantoor zijn beleggingscontract opzeggen.

Crelan kan het beleggingscontract opzeggen met een opzegtermijn van dertig dagen.

Crelan behoudt zich o.a. het recht voor om het contract op te zeggen indien de in het beleggingscontract voorziene periodieke stortingen meer dan 2 opeenvolgende keren niet konden doorgaan wegens onvoldoende saldo. De cliënt zal van de opzegging schriftelijk op de hoogte worden gebracht. Gevolgen van de opzegging: Bij opzegging van het contract, worden de geprogrammeerde periodieke beleggingen stopgezet. De bij opening van de contracten gecreëerde rekeningen (investeringsrekening, effectenrekening, kapitaal en inkomstenrekening) blijven bestaan zolang ze niet worden geannuleerd.

ART 8: informatie aan de cliënt

Voor de ondertekening van het contract, wordt de cliënt geadviseerd kennis te nemen van het uitgifteprospectus, de KIID, de Belgische bijlage indien van toepassing en de tarieflijst die beschikbaar zijn op de website van de bank (www.crelan.be) en in haar kantoren. In geval van essentiële wijzigingen en meer bepaald van deze met betrekking tot de kosten, taksen en commissies alsook van deze die betrekking hebben op de investeringspolitiek, zal de cliënt per brief worden geïnformeerd. In het geval de cliënt niet akkoord is met deze wijzigingen, kan hij zijn contract op elk moment opzeggen, uitgezonderd (voor operationele redenen) in de periode van 5 kalenderdagen die aan een geprogrammeerde intekening voorafgaan. Crelan zal ervoor zorgen dat de aangebrachte wijzigingen voldoende lang voordat ze in werking treden aan de cliënt worden meegedeeld, zodat de cliënt over een zekere tijdsspanne beschikt waarin hij in geval van niet akkoord zijn contract kan opzeggen. De cliënt zal er ook schriftelijk over worden geïnformeerd dat het uitgifteprospectus, de KIID, de Belgische bijlage, indien van toepassing, en de tarieflijst gratis ter beschikking staan in zijn Crelan kantoor en consulteerbaar zijn op de website van de bank.

ART 9: Centraal aanspreekpunt

Deze overeenkomst zal het voorwerp zijn van een registratie bij het centraal aanspreekpunt opgericht in toepassing van artikel 322, § 3 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, vervolledigd met het koninklijk besluit van 17 Juli 2013 betreffende de werking ervan.

Dit centraal aanspreekpunt (CAP) wordt gehouden door de Nationale Bank van België (NBB), gevestigd in de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, "Centraal Aanspreekpunt".

Het moet de fiscale overheid in staat stellen het bedrag van de belastbare inkomsten van de cliënt vast te stellen of de vermogenssituatie van de cliënt te bepalen om de invordering van de belastingen te verzekeren.

Dit CAP kan meer bepaald door de bevoegde ambtenaar van de Federale Overheidsdienst Financiën geraadpleegd worden, onder strikte procedurevoorwaarden en uitsluitend nadat hij een vraag om inlichtingen aan de belastingplichtige gericht heeft en vastgesteld heeft dat het onderzoek één of meer aanwijzingen van belastingontduiking heeft opgeleverd.



Aan het CAP moeten meegedeeld worden de identificatiegegevens van de cliënt, alsmede de lijst van de rekeningen waarvan de cliënt (mede)houder is geweest en de type contracten die in omloop waren, op om het even welk ogenblik van een gegeven jaar. Deze mededeling gebeurt eenmaal per jaar, tegen uiterlijk 31 maart van het volgende jaar.

De identificatiegegevens van de cliënt zijn :

- 1) voor natuurlijke personen : het rijksregisternummer (indien niet aanwezig naam, voornaam, geboortedatum, -plaats, (-land));
- 2) voor rechtspersoon ingeschreven in de Kruispuntbank van ondernemingen : het inschrijvingsnummer KBO;
- 3) voor de overige cliënten: volledige naam cliënt, rechtsvorm en land van vestiging.

De cliënt heeft het recht om bij de NBB inzage te bekomen van de gegevens die door het CAP op zijn naam zijn geregistreerd. Ingeval deze gegevens onjuist of ten onrechte zijn geregistreerd heeft de cliënt het recht om ze bij zijn bank te laten verbeteren of te laten verwijderen.

De bewaartermijn van de aan het CAP meegedeelde gegevens bedraagt acht jaar vanaf de afsluitingsdatum van het laatste kalenderjaar met betrekking tot hetwelk identificatiegegevens aan het CAP werden meegedeeld en acht jaar vanaf de afsluitingsdatum van het kalenderjaar met betrekking tot hetwelk de rekening of het laatste contract waarvan het soort van contract aan het CAP is meegedeeld, afgesloten of beëindigd is.

ART 10: versie en wijzigingen aan het reglement

Deze versie van het Reglement betreffende het Beleggingscontract dateert van 2 januari 2014 en vervangt de vorige versies.

Crelan kan de bepalingen van dit reglement wijzigen. Elke wijziging aan het reglement wordt de cliënt meegedeeld ten laatste 2 maanden voor de inwerkingtreding. Indien de cliënt de wijziging niet aanvaardt, dient hij het beleggingscontract op te zeggen in overeenstemming met het voorgaande artikel. Door hiervan geen gebruik te maken, stemt de cliënt in met de voorgestelde wijziging.

**Bijlage 1: Lijst met mogelijke fondsencompartimenten voor het persoonlijk fondsenmodel van de cliënt**

ISIN-CODE	Naam	Type	Munt
CAPB			
LU1073909449	CAPB Strategy Income Euro - AE-C	KAP	EUR
LU1073917202	CAPB Strategy 60 Euro - AE-C	KAP	EUR
Crelan Fund			
BE6209692431	Crelan Fund EconoFuture	KAP	EUR
BE6237779978	Crelan Fund EconoNext	KAP	EUR
BE6257688240	Crelan Fund EconoStocks	KAP	EUR
Crelan Invest			
BE6275677688	Crelan Invest Lock-In	KAP	EUR
CPR Invest			
LU1103786700	CPR Invest Silver Age - AE (C)	KAP	EUR
LU1103787690	CPR Invest Reactive - AE (C)	KAP	EUR
LU1203019267	CPR Invest Euro High Div - AE (C)	KAP	EUR
LU1203020190	CPR Invest Dynamic - AE (C)	KAP	EUR
LU1203018533	CPR Invest Defensive - AE (C)	KAP	EUR
Amundi Funds			
LU0272945378	Amundi Funds Absolute High Yield - AE (C)	KAP	EUR
LU0228157250	Amundi Funds Absolute Volatility Arbitrage - AE (C)	KAP	EUR
LU0272941971	Amundi Funds Absolute Volatility Euro Equities - AE (C)	KAP	EUR
LU0442406889	Amundi Funds Absolute Volatility World Equities - AHE (C)	KAP	EUR
LU0616241476	Amundi Funds Bond Euro Aggregate - AE (C)	KAP	EUR
LU0119099819	Amundi Funds Bond Euro Corporate - AE (C)	KAP	EUR
LU0518421895	Amundi Funds Bond Euro Government - AE (C)	KAP	EUR
LU0119110723	Amundi Funds Bond Euro High Yield - AE (C)	KAP	EUR
LU0201576401	Amundi Funds Bond Euro Inflation - AE (C)	KAP	EUR
LU0201577391	Amundi Funds Bond Europe - AE (C)	KAP	EUR
LU0557861860	Amundi Funds Bond Global - AE (C)	KAP	EUR
LU0557861274	Amundi Funds Bond Global Aggregate - AE (C)	KAP	EUR
LU0906524193	Amundi Funds Bond Global Aggregate - AHE (C)	KAP	EUR
LU0557863056	Amundi Funds Bond Global Corporate - AE (C)	KAP	EUR
LU0755948790	Amundi Funds Bond Global Emerging Corporate - AE (C)	KAP	EUR
LU0755948956	Amundi Funds Bond Global Emerging Corporate - AHE (C)	KAP	EUR
LU0557857751	Amundi Funds Bond Global Emerging Local Currency - AE (C)	KAP	EUR
LU0442405998	Amundi Funds Bond Global Inflation - AE (C)	KAP	EUR
LU0568617699	Amundi Funds Bond US Opportunistic Core Plus - AHE (C)	KAP	EUR



LU0568620560	Amundi Funds Cash EUR - AE (C)	KAP	EUR
LU0568615057	Amundi Funds Convertible Europe - AE (C)	KAP	EUR
LU0119108826	Amundi Funds Convertible Global - AE (C)	KAP	EUR
LU0613075240	Amundi Funds Equity Emerging Internal Demand - AHE (C)	KAP	EUR
LU0945154085	Amundi Funds Equity Emerging Minimum Variance - AHE (C)	KAP	EUR
LU0557858130	Amundi Funds Equity Emerging World - AE (C)	KAP	EUR
LU0401973978	Amundi Funds Equity Euro - AE (C)	KAP	EUR
LU0568607203	Amundi Funds Equity Euroland Small Cap - AE (C)	KAP	EUR
LU0401974943	Amundi Funds Equity Europe - AE (C)	KAP	EUR
LU0755949848	Amundi Funds Equity Europe Minimum Variance - AE (C)	KAP	EUR
LU1050467585	Amundi Funds Equity Global - AE (C)	KAP	EUR
LU1050467742	Amundi Funds Equity Global - AHE (C)	KAP	EUR
LU0370201419	Amundi Funds Equity Global Agriculture - AE (C)	KAP	EUR
LU0347595612	Amundi Funds Equity Global Agriculture - AHE (C)	KAP	EUR
LU0568608433	Amundi Funds Equity Global Gold Mines - AE (C)	KAP	EUR
LU0568611817	Amundi Funds Equity Global Luxury And Lifestyle - AE (C)	KAP	EUR
LU0985951127	Amundi Funds Equity Global Minimum Variance - AE (C)	KAP	EUR
LU0985951473	Amundi Funds Equity Global Minimum Variance - AE (D)	KAP	EUR
LU0557864617	Amundi Funds Equity Global Resources - AE (C)	KAP	EUR
LU0755947396	Amundi Funds Equity India Select - AE (C)	KAP	EUR
LU0568583420	Amundi Funds Equity Japan Target - AE (C)	KAP	EUR
LU0568583933	Amundi Funds Equity Japan Target - AHE (C)	KAP	EUR
LU0557866588	Amundi Funds Equity Japan Value - AE (C)	KAP	EUR
LU0569690471	Amundi Funds Equity Mena - AHE (C)	KAP	EUR
LU0568605926	Amundi Funds Equity US Relative Value - AE (C)	KAP	EUR
LU0996172093	Amundi Funds Global Macro Bonds & Currencies - AE (C)	KAP	EUR
LU0210817283	Amundi Funds Global Macro Bonds & Currencies Low Vol - AE (C)	KAP	EUR
LU0568619638	Amundi Funds Global Macro Forex - AE (C)	KAP	EUR
LU0907915168	Amundi Funds Patrimoine - AE (C)	KAP	EUR
First Eagle			
LU0565135745	First Eagle Amundi International Fund - AE (C)	KAP	EUR
LU0433182416	First Eagle Amundi International Fund - AHE (C)	KAP	EUR
LU1095740236	First Eagle Amundi Income Builder Fund - AHE (C)	KAP	EUR
Lux International Strategy (LIS)			
LU0065754805	LIS Equity - AE (C)	KAP	EUR