

Crelan Beleggingscontract

**Stap voor stap naar  
een mooi kapitaal**

**Reglement**



**Crelan**



### Inhoudsopgave

Inleiding .....	3
ART 1: Voorwerp van het beleggingscontract .....	3
ART 2: Looptijd van het contract .....	4
ART 3: Vaste periodiciteit .....	4
ART 4: Vast bedrag .....	4
ART 5: Type model van het beleggingscontract .....	4
ART 5.a: Investeringsmodel Crelan .....	5
ART 5.b: Persoonlijk fondsenmodel van de cliënt .....	6
ART 6: Rekeningen verbonden aan het contract .....	7
ART 7: Beëindiging van het contract .....	7
ART 8: Informatie aan de cliënt .....	7
ART 9: Centraal aanspreekpunt .....	8
ART 10: Versie en wijzigingen aan het reglement .....	9
Bijlage 1: Lijst beschikbare fondsencompartimenten voor het persoonlijk model .....	9



### **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 bankverrichtingen van Crelan. De cliënt heeft een exemplaar van het Algemeen Reglement ontvangen bij het begin van zijn cliëntenrelatie met Crelan en kan steeds een exemplaar in zijn Crelan kantoor bekomen.

### **ART 1: Voorwerp van het beleggingscontract**

---

Een beleggingscontract is een overeenkomst tussen Crelan en de cliënt waarbij de cliënt zich ertoe verbindt om gedurende de looptijd van het beleggingscontract, met een vaste periodiciteit, een vast bedrag over te schrijven naar een Crelan investeringsrekening. Bij deze overeenkomst geeft de cliënt Crelan de toestemming om via deze investeringsrekening en volgens een gekozen periodiciteit, het afgesproken bedrag in naam van de cliënt te beleggen, in één van de door Crelan samengestelde investeringsmodellen en/of in een persoonlijk samengesteld fondsenmodel, bestaande uit minimaal één en maximaal vijf fondsen<sup>(1)</sup> van de lijst in bijlage 1 volgens een door hem gekozen verdeling (minimum 10% maximum 100% per gekozen fonds met een veelvoud van 5%). De cliënt heeft de mogelijkheid om aan te duiden dat op de eindvervaldag van het contract, de opgebouwde portefeuille blijft behouden of wordt verkocht ("vereffening bij vervaldatum"). Bij verkoop, zal op de eindvervaldag de tegenwaarde van de verkochte deelbewijzen (na aftrek van eventuele kosten en taksen) op de aan de effectenrekening verbonden kapitaal-en inkomstenrekening worden gestort.

Alvorens een beleggingscontract af te sluiten, moet de cliënt een MiFID-vragenlijst invullen zodat Crelan kan nagaan of het gekozen beleggingscontract voor hem/haar geschikt is, rekening houdend met zijn/haar kennis en ervaring van de beleggingsproducten, zijn/haar beleggingsdoelstellingen en zijn/haar financiële situatie.

- (1) Een fonds(sen) is een vorm van een ICB (Instelling voor Collectieve Belegging). Een beleggingsfonds verzamelt zijn middelen bij meerdere beleggers en belegt deze collectief volgens een vooraf bepaalde strategie.



### **ART 2: Looptijd van het contract**

---

De looptijd van het beleggingscontract vangt aan op het moment van ondertekening door de cliënt en de agent, en eindigt op de vermelde datum of door opzegging door één 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 beleggingscontract. Dit kan halfmaandelijks, maandelijks, trimestrieel of semestrieel. De cliënt kiest de concrete uitvoeringsdag.

### **ART 4: Vast bedrag**

---

#### **Investeringsmodel**

De cliënt kan het bedrag zelf bepalen dat met vaste periodiciteit wordt belegd, met een minimum van 25,00 EUR per periodiciteit.

#### **Persoonlijk fondsenmodel**

Voor het persoonlijk samengesteld model moet er per gekozen fonds minstens 25,00 EUR per periodiciteit worden belegd.

### **ART 5: Type model van het beleggingscontract**

---

De cliënt kan kiezen uit 2 verschillende modellen.

- Investeringsmodel: zie ART 5.A
- Persoonlijk fondsenmodel: zie ART 5.B

Per beleggingscontract is er maar 1 model mogelijk. Indien de klant dus zowel een investeringsmodel wenst als een persoonlijk fondsenmodel, dient de cliënt 2 verschillende beleggingscontracten te openen.



### ART 5.a: Investeringsmodel Crelan

De cliënt heeft de keuze uit 5 investeringsmodellen, waarvan de samenstelling overeenstemt met de door Crelan gedefinieerde beleggingsstrategieën. De cliënt kiest het model, waarna het overeengekomen bedrag in het beleggingscontract periodiek wordt belegd.

De 5 modellen zijn als volgt samengesteld:

Beleggingsstrategie	Modelnaam	Belegt in (*) (**)	ISIN-code
Defensief (***)	Defensief investeringsmodel	Indosuez Fund Corporate Bond Euro	LU1073897255
Voorzichtig	Voorzichtig investeringsmodel	Crelan Invest Conservative	BE6302834658
Neutraal	Neutraal investeringsmodel	Crelan Invest Balanced	BE6302836679
Dynamisch	Dynamisch investeringsmodel	Crelan Invest Dynamic	BE6302838691
Offensief	Offensief investeringsmodel	50% Crelan Invest Dynamic 50% Crelan Fund EconoStocks	BE6302838691 BE6257688240

(\*) de in het investeringsmodel opgenomen compartimenten, zijn compartimenten die door Crelan worden geselecteerd. Alle wettelijke documenten van deze compartimenten (prospectus, KIID, tarieflijst) worden gratis ter beschikking gesteld in alle Crelan kantoren.

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

- Crelan zorgt ervoor dat deze investeringsmodellen steeds afgestemd zijn op de beoogde beleggingsstrategie. Bijgevolg kan de samenstelling van het investeringsmodel door Crelan op elk ogenblik gewijzigd worden (samenstelling van de portefeuille en/of het verdeelpercentage van de fondsen). Wanneer de samenstelling van de portefeuille wijzigt dan zal de cliënt hiervan binnen een redelijke termijn op de hoogte gesteld worden.
- 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 worden geliquideerd of door fusie/absorptie worden ingebracht in een nieuw compartiment met een zeer afwijkend risicoprofiel, dan kan Crelan de verdere uitvoering van het contract opschorten of het beleggingscontract



beëindigen. De cliënt zal hiervan binnen een redelijke termijn schriftelijk worden geïnformeerd en Crelan zal hem een alternatief voorstellen.

(\*\*) Vanaf 1 april 2019 kan dit model niet meer geopend worden. Bestaande modellen blijven nog steeds bestaan en de geplande investeringen kunnen gewoon doorlopen.

### **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<sup>(1)</sup> en maximaal 5 compartimenten. De cliënt kan deze fondsen kiezen uit de lijst van fondsen (bijlage 1). Indien de klant meer dan 1 fonds kiest zal hij ook het verdeelpercentage tussen deze fondsen moeten aangeven. Dit moet steeds met een veelvoud van 5% en met een minimum van 10% en een maximum van 90%, waarbij de som van alle percentages steeds 100% is.

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

Wanneer één van de gekozen 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 beleggingscontract beëindigen. De cliënt zal hiervan binnen een redelijke termijn schriftelijk worden bericht en Crelan zal hem een alternatief voorstellen.

- (1) Een fonds kan bestaan uit verschillende compartimenten die elk een eigen beleggingsbeleid volgen. Bij iedere uitgifte van een compartiment is er een prospectus beschikbaar waarin de specifieke beleggingspolitiek van het compartiment wordt beschreven. Het voordeel voor de belegger is dat hij tegen lagere kosten kan overstappen van het ene compartiment naar het andere en zo goedkoper kan inspelen op zich wijzigende marktomstandigheden.





### **ART 6: Rekeningen verbonden aan het contract**

---

Volgende rekeningen zijn aan het beleggingscontract verbonden:

- Investeringsrekening: rekening waarop de cliënt periodiek het overeengekomen bedrag overmaakt en waarvan de bank de te beleggen bedragen debiteert.
- Effectenrekening: rekening op naam van de cliënt waarop de aangekochte deelbewijzen worden toegevoegd.
- Kapitaal- en inkomstenrekening: rekening verbonden met het effectendossier waarop eventuele dividenden of de terugbetalingswaarde bij verkoop of 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 geplande investering (wegens operationele redenen), kan de cliënt op elk ogenblik zijn beleggingscontract opzeggen via zijn Crelan agent.

Crelan kan het beleggingscontract opzeggen met een opzegtermijn van dertig dagen. Crelan behoudt zich o.a. het recht voor om het beleggingscontract op te zeggen indien de in het beleggingscontract voorziene periodieke stortingen meer dan 2 opeenvolgende keren niet werden uitgevoerd wegens onvoldoende saldo. De cliënt zal van de opzegging schriftelijk op de hoogte worden gebracht.

Bij de opzegging van het beleggingscontract, worden de geplande periodieke investeringen geannuleerd. De bij de opening van het beleggingscontract gecreëerde rekeningen (investeringsrekening, effectenrekening, kapitaal- en inkomstenrekening) blijven bestaan zolang deze niet worden geannuleerd.

### **ART 8: Informatie aan de cliënt**

---

Voor de ondertekening van het beleggingscontract, wordt de cliënt geadviseerd kennis te nemen van de wettelijke documenten (het uitgifteprospectus, de KIID, en de tarieflijst beleggingsverrichtingen) die gratis beschikbaar zijn op de website van de Crelan ([www.crelan.be](http://www.crelan.be)) en in al 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 via myCrelan of via brief worden geïnformeerd. Indien de cliënt niet akkoord is met deze wijzigingen, kan hij zijn beleggingscontract op elk



moment opzeggen, uitgezonderd in de periode van 5 kalenderdagen die aan een geprogrammeerde intekening voorafgaan (wegens operationele redenen). Crelan zal ervoor zorgen dat de wijzigingen tijdig aan de cliënt worden meegedeeld, zodat de cliënt over een zekere tijdsspanne beschikt waarin hij in geval van niet-akkoord zijn beleggingscontract kan opzeggen.

### **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, vervuldigd 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 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, worden meegedeeld. 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 1 april 2019 en vervangt de vorige versie.

Crelan kan de bepalingen in dit reglement wijzigen. Bij elke wijziging aan het reglement wordt de cliënt geïnformeerd, dit ten laatste 2 maanden voor de inwerkingtreding. Indien de cliënt de wijziging(en) niet aanvaardt, heeft hij het recht om het beleggingscontract op te zeggen in overeenstemming met artikel 7. Door dit recht niet te gebruiken, stemt de cliënt in met de voorgestelde wijziging(en).

### **Bijlage 1: Lijst beschikbare fondsencompartimenten voor het persoonlijk model**

---

Via het persoonlijk model kunt u tot vijf verschillende fondsen selecteren voor uw beleggingscontract. Deze fondsen staan vermeld op de lijst 'Beschikbare fondsencompartimenten voor het persoonlijk model'.

Meer informatie of een  
vrijblijvend adviesgesprek?  
Uw Crelan-agent helpt u graag.  
Geef een seintje.

[www.crelan.be](http://www.crelan.be)



**Crelan**