KBC Private Banking - Globale Serviceovereenkomst
Algemeen deel

De ondergetekenden

☐ **natuurlijke personen**

- voornaam en naam _____
- voornaam en naam _____
- voornaam en naam _____
- voornaam en naam _____

Heeft deze overeenkomst betrekking op portefeuilles opgesplitst in vruchtgebruik en blote eigendom, dan wordt deze overeenkomst door de blote eigenaar(s) en de vruchtgebruiker(s) ondertekend, ondanks dat enkel de blote eigenaar(s) specifiek als contractpartij wordt/worden vermeld en geïdentificeerd.

☐ **maatschap – feitelijke vereniging – onverdeeldheid** *met meer dan twee leden*

naam _____

☐ **rechtspersoon**

- naam _____

juridische/rechtsvorm _____

Verder geïdentificeerd in het persoonlijk deel,

hierna 'de klant' of 'u' genoemd.

en

KBC Bank NV, met zetel in 1080 Brussel, Havenlaan 2 (BTW BE 0462.920.226, RPR Brussel, FSMA 026256 A), gereglementeerde onderneming met een vergunning als kredietinstelling, verleend door de Nationale Bank van België, gevestigd aan de Berlaimontlaan 14 te 1000 Brussel.
KBC Bank NV treedt hier op via zijn KBC Private Banking-kantoor:

straat en huisnr _____

postcode en gemeente _____

kantoor groepsmailbox _____

kantoor telefoon _____

kantoor fax _____

Hierna geldig vertegenwoordigd door:

voornaam en naam _____

hierna 'KBC Bank' genoemd.

Komen overeen wat volgt:

Artikel 1 – Doel overeenkomst

KBC Bank biedt u een persoonlijke dienstverlening aan. Deze overeenkomst bepaalt de dienstverlening die u van uw KBC Private Banking-kantoor mag verwachten en stelt de regels vast waaraan uw relatie met KBC Bank is onderworpen.

Deze overeenkomst bestaat uit een algemeen deel en een persoonlijk deel. Het persoonlijk deel bevat onder andere uw keuzes. U kan altijd uw keuzes veranderen via de ondertekening van een nieuw persoonlijk deel of op een andere door KBC Bank voorziene schriftelijke of digitale wijze. Ingeval deze overeenkomst wordt aangegaan door beide echtgenoten, kan één van u beiden uw keuzes veranderen.

Artikel 2 – Uw private banker

U krijgt een persoonlijke private banker toegewezen bij wie u terecht kunt met al uw specifieke vragen over de dienstverlening Private Banking.

Artikel 3 – Private Banking dienstverlening

De Private Banking dienstverlening bestaat uit beleggingsdiensten, de toegang tot fiscale en juridische expertise en tal van andere aanvullende diensten.

Voor wat betreft de beleggingsdiensten, kan u kiezen tussen Private Banking Beleggingsadvies of vermogensbeheer door KBC Asset Management NV.

Kiest u voor KBC Private Banking Beleggingsadvies, dan geeft KBC Bank u advies over uw KBC Private Banking Adviesportefeuille. U beslist zelf of u het advies volgt. U kan uw KBC Private Banking Adviesportefeuille invullen met volgende bouwblokken:

- een **Strategie Plus** beleggingsfonds, een actief beheerd beleggingsfonds dat integraal de beleggingsstrategie volgt zoals die door de fondsbeheerders van KBC Asset Management NV wordt uitgewerkt. U zal dan systematisch geïnformeerd worden over de beleggingsbeslissingen die de fondsbeheerders nemen. Op die manier blijven uw tegoeden steeds optimaal belegd rekening houdend met de marktomstandigheden en weet u precies hoe KBC Asset Management uw fonds beheert. Zo geniet u maximaal comfort.
- **Focus** producten waarmee u kan inspelen op thema's, regio's, munten en marktopportuniteiten. KBC Bank biedt u hierbij een breed gamma beleggingsinstrumenten aan en zal u regelmatig aan- en verkoopvoorstellen adviseren. Over aandelen krijgt u evenwel enkel proactieve aankoopvoorstellen als u de uitgebreide aandelenservice uit artikel 7 kiest. Kies u die niet, dan krijgt u enkel de basis aandelenservice uit artikel 7. Bij zijn beleggingsadvies zal KBC Bank ook rekening houden met uw persoonlijke focus. Zo blijft u zelf aan het stuur.

Kiest u voor vermogensbeheer door KBC Asset Management NV dan gelden bepaalde voorwaarden, waaronder een minimuminleg. In dat geval wordt een afzonderlijke overeenkomst opgesteld met KBC Asset Management NV. Uw private banker kan u meer uitleg geven over die voorwaarden.

De toegang tot fiscale en juridische expertise en de andere aanvullende diensten worden verder in deze overeenkomst omschreven.

Artikel 4 – Beleggingsadvies, beleggersprofiel, beleggingsstrategie

De financiële instrumenten waarover KBC Bank beleggingsadvies geeft, worden ondergebracht in uw KBC Private Banking Adviesportefeuille. Uw volledige KBC Private Banking Adviesportefeuille bestaat niet alleen uit uw beleggingen, maar ook uit de cash die u in uw portefeuille aanhoudt.

KBC Bank adviseert u op basis van een portefeuillebenadering. De portefeuillebenadering betekent onder andere dat KBC Bank rekening houdt met het risico dat u maximaal wil nemen voor een individuele belegging en met uw risicovoorkeur op het niveau van uw volledige portefeuille:

- de productscore van elke belegging mag niet hoger zijn dan de maximumscore die uw risicovoorkeur belegging toestaat, en
- de portefeuillescore mag niet hoger zijn dan de maximumscore die uw risicovoorkeur portefeuille toestaat. De portefeuillescore is het gewogen gemiddelde van de productscores van uw beleggingen en de belegbare cash in uw portefeuille.

Uw risicovoorkeur portefeuille en uw risicovoorkeur belegging zijn bepaald in uw beleggersprofiel.

KBC Bank houdt bij zijn beleggingsadvies steeds rekening met uw beleggersprofiel. U verbindt zich ertoe om uw beleggersprofiel te actualiseren zodat u altijd over een geldig beleggersprofiel beschikt. KBC Bank verbindt zich ertoe om u te vragen uw beleggersprofiel te actualiseren, als KBC Bank weet, of zou moeten weten, dat de informatie waarover hij beschikt kennelijk verouderd, onnauwkeurig of onvolledig is.

Bij elk beleggersprofiel hoort een bepaalde beleggingsstrategie. Het belangrijkste aandachtspunt bij elke beleggingsstrategie is de spreiding van de beleggingen over diverse beleggingsinstrumenten, markten, munten en/of debiteuren.

Wenst u de beleggingsstrategie die bij uw beleggersprofiel hoort niet te volgen, dan kan u kiezen voor een afwijking van de standaard beleggingsstrategie als volgt:

- 100%-liquiditeitenportefeuille, ingeval van een zeer defensieve risicovoorkeur portefeuille;
- 100%-obligatieportefeuille, ingeval van een defensieve risicovoorkeur portefeuille;
- 100%-aandelenportefeuille, ingeval van een zeer dynamische risicovoorkeur portefeuille.

De gekozen beleggingsstrategie geldt enkel zolang deze overeenstemt met uw risicovoorkeur portefeuille. Als u een extra portefeuille aanhoudt, kan u voor deze portefeuille een (afwijkende) beleggingsstrategie kiezen die overeenstemt met of lager is dan uw risicovoorkeur portefeuille. Als uw risicovoorkeur portefeuille wijzigt, kan dit betekenen dat een eerder gekozen strategie niet langer voldoet aan deze voorwaarden en dat u een andere keuze zal moeten maken.
Uw risicovoorkeur portefeuille en de gekozen beleggingsstrategie per portefeuille worden vermeld in het persoonlijk deel bij deze overeenkomst of in een ander document of digitaal kanaal van KBC Bank.

Als bij overlijden uw erfgenamen en uw eventuele medecontractant(en) deze overeenkomst verderzetten conform artikel 11, zal er een nieuw beleggersprofiel moeten worden opgemaakt. Bij gebrek aan een nieuw beleggersprofiel kan KBC Bank u geen beleggingsadvies meer geven en zullen er dus geen orders tot aankoop van financiële instrumenten onder advies meer kunnen worden uitgevoerd. KBC Bank kan daarvoor niet aansprakelijk worden gesteld.

Wordt deze overeenkomst aangegaan door een of meerdere blote eigenaars samen met een of meerdere vruchtgebruikers, dan wordt het beleggersprofiel gebaseerd op de gegevens van de blote eigenaar(s). De een of meerdere blote eigenaars samen met de vruchtgebruiker(s) kunnen een (afwijkende) beleggingsstrategie kiezen, gelijk aan of lager dan de risicovoorkeur portefeuille van de blote eigenaar(s). Zijn er meerdere onverdeelde blote eigenaars, dan kunnen alle blote eigenaars samen en de vruchtgebruiker(s), ervoor kiezen om het beleggersprofiel te baseren op de gegevens van de vruchtgebruiker(s). Ook de beleggingsstrategie kan in dit geval bepaald worden door de vruchtgebruiker(s). U maakt uw keuze in het persoonlijk deel bij deze overeenkomst.

Bepaalde beleggingen kunnen fiscale gevolgen hebben voor u. Dat kan ook het geval zijn als KBC Bank als tussenpersoon niet instaat voor de fiscale rapportering of inhouding. Dit kan onder andere gaan om buitenlandse (meerwaarde) belastingen, of aangifteverplichtingen die op u rusten, bijvoorbeeld in gevallen waarin bepaalde beleggingen als speculatief kunnen worden gekwalificeerd. KBC Bank geeft u daarover geen gepersonaliseerd fiscaal advies. Indien u dat nodig vindt, moet u daarover zelf gespecialiseerd fiscaal advies inwinnen.

Artikel 5 – Financiële instrumenten waarover KBC bank geen beleggingsadvies geeft

KBC Bank geeft geen beleggingsadvies over:

- aandelen uitgegeven door KBC Groep NV of hieraan gerelateerde vennootschappen;
- financiële instrumenten uitgegeven door bedrijven opgenomen op de uitsluitingslijst van KBC Groep. Deze lijst kan u terugvinden op www.kbc.com – zoekterm « blacklist »;
- financiële instrumenten die u aanhoudt bij Bolero;
- financiële instrumenten die u zonder advies van KBC Bank aankocht en/of aanhoudt in uw KBC Private Banking Informatieve Portefeuille, en
- uw posities in vermogensbeheer bij KBC Asset Management NV.

De financiële instrumenten waarover KBC Bank geen beleggingsadvies geeft, maken geen deel uit van uw KBC Private Banking Adviesportefeuille. Ze moeten worden ondergebracht in uw KBC Private Banking Informatieve Portefeuille, bij uw Bolero posities en/of in uw KBC Vermogensbeheer Portefeuille.

KBC Bank zal op uw verzoek wel rapporteren via:

- de Bolero Informatieve Portefeuille voor een overzicht van uw Bolero posities;
- de KBC Private Banking Informatieve Portefeuille voor een overzicht van uw posities waarover KBC Bank geen beleggingsadvies geeft, andere dan uw Bolero posities;
- de KBC Vermogensbeheer Portefeuille voor een overzicht van uw posities in vermogensbeheer bij KBC Asset Management NV;
- de KBC Private Banking Informatieve Fusieportefeuille voor een overkoepelend overzicht van al uw posities in al uw portefeuilles, ongeacht of KBC Bank er advies over verleent.

Die rapportering bevat enkel informatie, inclusief rendementen, maar geen beleggingsadvies.

KBC Bank geeft alleen aankoopadvies over financiële instrumenten die KBC Bank opvolgt. Als KBC Bank een financieel instrument dat deel uitmaakt van uw KBC Private Banking Adviesportefeuille niet langer opvolgt, zal u daarover dus enkel nog houdadvies of verkoopadvies krijgen.

Artikel 6 – Periodieke geschiktheidsbeoordeling

KBC Bank doet periodiek een geschiktheidsbeoordeling van uw KBC Private Banking Adviesportefeuilles. Hiervan wordt een portefeuillerapport gemaakt dat u digitaal of op papier wordt bezorgd.

De periodieke geschiktheidsbeoordeling bestaat uit een beoordeling van uw portefeuille aan de hand van uw beleggersprofiel, uw gekozen beleggingsstrategie, de spaar- en beleggersrekeningen en beleggingen opgenomen in uw portefeuille en de eventuele beleggingsvoorkeuren die op uw portefeuilleoverzicht vermeld zijn.

Het portefeuillerapport bevat:

- een gedetailleerd overzicht van uw portefeuille;
- de waardebepaling van uw portefeuille, op basis van een indicatieve waardering;
- de resultaten van de periodieke geschiktheidsbeoordeling; en
- een opsomming van de vijf belangrijkste posities die bijdragen tot de beursvolging en de portefeuillescore.

KBC Bank biedt u de mogelijkheid om het portefeuillerapport te bespreken. Dit kan op eenvoudig verzoek. Als er tijdens deze geschiktheidsbeoordelingen in uw portefeuille risico's worden vastgesteld, zal KBC Bank initiatief nemen om dit te verhelpen.

Naast de periodieke geschiktheidsbeoordeling ontvangt u éénmaal per jaar een portefeuillerapport aangevuld met het Jaarlijks Kosten Overzicht beleggingen.

Artikel 7 – Basis aandelenservice en uitgebreide aandelenservice

Als u aandelen in uw KBC Private Banking Adviesportefeuille heeft, dan biedt KBC Bank u standaard de basis aandelenservice tegen de basis procentuele adviesvergoeding. U krijgt daarbij proactief verkoopadvies. Aankoopadvies krijgt u enkel op uw vraag.

Heeft u een specifieke interesse in aandelen, dan kan u kiezen voor een uitgebreide aandelenservice tegen een hogere procentuele adviesvergoeding. KBC Bank biedt zijn uitgebreide aandelenservice enkel aan klanten met minstens 150 000 EUR aan aandelen in hun KBC Private Banking Adviesportefeuille.

Deze service bestaat uit:

- proactief aandelenadvies: KBC Bank doet u regelmatig gepersonaliseerde aan- en verkoopvoorstellen over uw aandelen;
- relevante informatie: u ontvangt regelmatig een mailing met de favoriete aandelen van KBC Bank. Deze informatie is geen beleggingsadvies maar bevat slechts algemene aanbevelingen.

Artikel 8 – Financiële begeleiding

U hebt toegang tot financiële begeleiding. De financiële begeleiding is onder meer gebaseerd op de gegevens die u aan KBC Bank NV meedeelt.

De financiële begeleiding kan bestaan uit het ter beschikking stellen van informatie of een gepersonaliseerd advies en is louter richtinggevend, zonder aansprakelijkheid van KBC Bank NV. U blijft volledig aansprakelijk voor het gevolg dat u eraan verbindt.

Financiële Projectie

Uw private banker kan voor u een financiële projectie maken. Deze levert u meer inzicht in uw inkomens- en uitgavenspatroon op korte en lange termijn en het aanhouden van de door u gewenste levensstandaard.

Successieplanning

Wenst u informatie rond topics zoals hoe schenken, de werking van een zorgvolmacht of het erfrecht bij diverse samenlevingsvormen, dan kunt u zich wenden tot uw private banker. Die beschikt over waardevolle tools zoals duidelijke infofiches, brochures of checklists met tips om u te begeleiden bij de te nemen stappen.

KBC Bank stelt u informatie over relevante thema's inzake successieplanning ter beschikking.

Uw private banker kan u ook doorverwijzen naar een KBC adviseur financial planning, die gepersonaliseerd advies levert over de globale optimalisering van uw vermogen. Dit advies wordt gereglementeerd door de Wet van 25 april 2014 inzake het verstrekken van raad over financiële planning.

Volgens deze wetgeving komen volgende aspecten aan bod, tenzij op uw verzoek uitdrukkelijk wordt overeengekomen dat niet al deze aspecten behandeld moeten worden:

- uw burgerrechtelijke situatie (bijvoorbeeld het op u toepasselijke erfrecht of huwelijksvermogensstelsel);
- uw fiscale situatie (bijvoorbeeld de door u verschuldigde successierechten of erfbelasting bij overlijden);
- uw situatie op het vlak van sociale zekerheid en bestaanszekerheid;
- de economische en financiële context.

Hiertoe zal KBC Bank u vragen om alle nodige informatie en bijbehorende documenten over uw persoonlijke (familiale, professionele en financiële) situatie, uw doelstellingen en behoeften inzake financiële planning schriftelijk of elektronisch mee te delen.

KBC Bank leeft de wettelijke gedragsregels voor het verstrekken van raad over financiële planning na, zoals ook beschreven in de Algemene Bankvoorwaarden:

- zet zich altijd op loyale, billijke en professionele wijze in voor de belangen van zijn klanten;
- zorgt er altijd voor dat alle informatie correct, duidelijk en niet-misleidend is en maakt publicitaire mededelingen duidelijk als zodanig herkenbaar;
- behandelt zijn niet-professionele klanten bij het verlenen van advies op het vlak van financiële planning als consumenten in de zin van boek VI van het Wetboek van Economisch recht en schikt zich naar deze regelgeving;
- bezorgt de klant alle nodige precontractuele informatie en verleent enkel raad over financiële planning als hij een overeenkomst ondertekend heeft, bijvoorbeeld deze overeenkomst;
- zal een duidelijk en volledig, schriftelijk of elektronisch verslag van de raad over financiële planning verstrekken;
- stelt voor elke klant een dossier samen met alle schriftelijke of elektronische documenten en bewaart dat tot minstens vijf jaar na de beëindiging van deze overeenkomst.

KBC Bank verstrekt raad over financiële planning uitsluitend in het belang van zijn klanten en neemt dan ook alle redelijke stappen om belangenconflicten tussen zichzelf en zijn klanten of tussen klanten onderling te identificeren en te beheren. KBC Bank identificeert een belangenconflict wanneer KBC Bank of zijn medewerkers:

- financieel gewin kunnen halen of een financieel verlies vermijden ten koste van een klant;
- een belang kunnen hebben bij het resultaat van een aan de klant voorgestelde verrichting dat verschilt van het belang van de klant bij dat resultaat;
- een financiële of andere drijfveer kunnen hebben om het belang van een andere klant of groep klanten te laten primeren op het belang van de betrokken klant;
- beroepshalve een concurrent kunnen zijn van de klant.

Om te verhinderen dat uw belangen geschaad zouden worden, heeft KBC Bank organisatorische en administratieve maatregelen genomen, zoals een duidelijke scheiding van taken en bevoegdheden (adviseur financial planning, private banker).

Ondernemingsadvies

Wenst u informatie rond sleutelmomenten in de levensloop van uw onderneming zoals een zaak starten, een zaak overnemen, de overstap van eenmanszaak naar vennootschap, het beheer van liquiditeiten, cash-extractie, herstructurering, de externe of familiale overdracht van uw zaak of het stopzetten van uw zaak, dan kunt u zich wenden tot uw private banker. Die beschikt over waardevolle tools zoals duidelijke infofiches, brochures of checklists met tips om u te begeleiden bij de te nemen stappen.

KBC Bank stelt u informatie over relevante thema's inzake uw onderneming ter beschikking.

Uw private banker kan u ook doorverwijzen naar een KBC adviseur ondernemingsfiscaliteit, die gepersonaliseerd advies levert over de optimalisering van uw zakelijk vermogen.

Vastgoedadvies

Wenst u informatie rond topics zoals het verwerven, het bezit en beheer en de overdracht van vastgoed, dan kunt u zich wenden tot uw private banker. Die beschikt over waardevolle tools zoals duidelijke infofiches, brochures of checklists met tips om u te begeleiden bij de te nemen stappen.

KBC Bank stelt u informatie over relevante thema's inzake vastgoed ter beschikking.

Uw private banker kan u ook doorverwijzen naar een KBC vastgoedstrateeg, die gepersonaliseerd advies levert over de optimalisering van uw vastgoedvermogen.

Artikel 9 – Aanvullende diensten

KBC Bank biedt u als Private Banking-klant ook een ruim dienstenpakket voor uw vermogen aan. U kiest zelf welke aanvullende diensten u gebruikt. Het dienstenpakket bestaat onder andere uit:

- transacties in bepaalde financiële instrumenten die specifiek voor KBC Private Banking-klanten zijn voorbehouden;
- toegang tot gespecialiseerd kredietadvies.
- all-inclusive betaalservice, bestaande uit een KBC-Plusrekening, debetkaarten en hetzij de KBC-Kredietkaart Platinum, hetzij de KBC-Kredietkaart met Shopping- en Reispakket (enkel voor KBC Private Banking-klanten – natuurlijke personen); *
- gratis KBC-Vermogensverzekering voor de KBC-effectenrekening van uw keuze (enkel voor KBC Private Banking-klanten – natuurlijke personen);
- mogelijkheid tot doorlichting van uw verzekeringen door een expert; *
- toegang tot de digitale KBC-toepassingen; *
- toegang voor uw kinderen tot de KBC-Family Service;
- toegang tot de filantropieservice van KBC Bank;
- toegang tot financiële begeleiding, bestaande uit Financiële projectie – Successieplanning * – Ondernemingsadvies – Vastgoedadvies, zoals beschreven in artikel 8 van deze overeenkomst.

Uw private banker kan u meer uitleg geven over dit dienstenpakket. De aanvullende diensten gemarkeerd door een * zijn ook los van deze overeenkomst verkrijgbaar.

KBC Bank kan u ook regelmatig informatie ter beschikking stellen in het kader van specifieke diensten onder de KBC Private Banking dienstverlening, waaronder digitale nieuwsbrieven. Deze communicaties zijn louter informatief en geen beleggingsadvies. Ze bevatten hoogstens algemene aanbevelingen.

Artikel 10 – Beleggingsorders en overschrijvingsopdrachten

Er zijn verschillende manieren waarop u opdrachten kunt geven. U kan echter niet voor elk beleggingsorder of voor elke overschrijvingsopdracht elk van die kanalen gebruiken. Mogelijke kanalen zijn:

- de digitale toepassingen van KBC Bank;
- schriftelijk, door een formulier te tekenen dat KBC Bank u ter beschikking stelt;
- mondeling, door naar uw KBC-Private Bankingkantoor of call center (vb. KBC Live) te bellen. Met KBC Live is ook een video-conference of een chatgesprek via het internet mogelijk.

In de Algemene Bankvoorwaarden is nader bepaald welke regels en voorwaarden gelden voor overschrijvingsopdrachten. Beleggingsorders moet u geven en voert KBC Bank uit volgens de regels bepaald in het Reglement Transacties in Financiële Instrumenten, het Orderuitvoeringsbeleid en de Algemene Bankvoorwaarden. Voor digitale toepassingen van KBC gelden bovendien specifieke reglementen. Van deze documenten kunt u altijd een exemplaar verkrijgen in uw KBC Private Banking-kantoor of op www.kbc.be/reglementen.

Artikel 11 – Vergoeding dienstverlening

De vergoeding voor de KBC Private Banking dienstverlening bestaat uit twee componenten:

- **Een vaste jaarlijkse vergoeding**: het bedrag hiervan kan u terugvinden in de Overzicht tarieven in het kader van beleggingen in KBC Private Banking. De datum van eerste aanrekening wordt bepaald in het persoonlijk deel van deze overeenkomst. Deze vergoeding geldt altijd voor de daaropvolgende periode van één jaar. KBC Bank betaalt u bij de beëindiging van deze overeenkomst de reeds betaalde vergoeding pro rata terug voor elke nog niet verlopen maand vanaf de maand volgend op die waarin de beëindiging plaats vond.
- **Een procentuele vergoeding op de posities in uw KBC Private Banking Adviesportefeuille**: het tarief per productcategorie kan u terugvinden in de Overzicht tarieven in het kader van beleggingen in KBC Private Banking.

Als u kiest voor de uitgebreide aandelenservice, dan betaalt u een hogere procentuele adviesvergoeding. U kan kiezen uit twee tarieven: een tarief waarin de transactiekosten voor aandelen niet zijn inbegrepen of een hogere all-inclusive adviesvergoeding waarin deze wel zijn inbegrepen. De verschillende tarieven kan u terugvinden in het Overzicht tarieven in het kader van beleggingen in Private Banking.

Deze adviesvergoeding of all-inclusive adviesvergoeding wordt maandelijks berekend op basis van de totale waarde in euro van uw aandelen1 in uw KBC Private Banking Adviesportefeuille op het einde van de maand. De maand waarin deze overeenkomst wordt gesloten, is vrijgesteld. De frequentie van facturatie en aanrekening is driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks.

In het persoonlijk deel bij deze overeenkomst is bepaald wat voor u van toepassing is.

U machtigt KBC Bank om de zichtrekening vermeld in het persoonlijk deel bij deze overeenkomst of elke andere rekening bij KBC Bank op uw naam, te debiteren met deze vergoeding.

KBC Bank kan het bedrag van de vergoeding altijd wijzigen overeenkomstig artikel 14.

Artikel 12 – Overzicht vergoedingen

Naast de vergoeding vermeld in artikel 11 kan KBC Bank u nog andere specifieke vergoedingen verbonden aan financiële instrumenten, transacties en orders aanrekenen. Deze kosten zijn vermeld onder de titel Overzicht vergoedingen in het kader van beleggingen. U erkent dat KBC Bank u vóór de ondertekening van deze overeenkomst informeerde over alle toepasselijke vergoedingen en de optelsom van de verschillende vergoedingen. U ontving ook een illustratie van de impact ervan op het rendement, zowel bij individuele beleggingen als bij een beleggingsportefeuille.

Artikel 13 – Duur

Deze overeenkomst is van onbepaalde duur en treedt in werking vanaf de ondertekening. Elke partij kan altijd de overeenkomst beëindigen.

U kan deze overeenkomst geheel of met betrekking tot een of meerdere portefeuilles schriftelijk beëindigen. De beëindiging geldt vanaf de datum aangegeven in het geschrift.

De beëindiging van de overeenkomst door KBC Bank gebeurt schriftelijk met een opzeggingstermijn van zeven bankwerkdagen, tenzij bij de beëindiging anders overeengekomen is. Wanneer KBC Bank op basis van artikel I.31.2 van de Algemene Bankvoorwaarden de relatie met de klant onmiddellijk, geheel en zonder opzeggingstermijn beëindigt (bv. in geval van verzuim identificatieplicht, ernstige wanprestatie, fraude, witwassen,…), geldt de onmiddellijke beëindiging ook voor deze overeenkomst.

Wanneer u overlijdt, zullen uw eventuele medecontractant(en) en uw erfgenamen in onverdeeldheid deze overeenkomst voortzetten tot al uw vermogensbestanddelen bij KBC Bank aan uw erfgenamen zijn overgemaakt. Daarna eindigt deze overeenkomst automatisch.

Dit artikel is niet van toepassing op uw rekeningen en verzekeringen. Hiervoor gelden de toepasselijke reglementen en algemene voorwaarden.

Artikel 14 – Wijzigingen door KBC bank

KBC Bank kan deze overeenkomst altijd wijzigen. KBC Bank brengt u één maand vóór de inwerkingtreding van de gewijzigde overeenkomst schriftelijk van die wijzigingen op de hoogte. U wordt geacht met de wijzigingen akkoord te gaan indien u niet binnen die maand (de periode tussen de kennisgeving van de wijzigingen en de toepassing ervan) deze overeenkomst opzegt conform artikel 13.

Dit artikel is niet van toepassing op uw rekeningen en verzekeringen. Hiervoor gelden de toepasselijke reglementen en algemene voorwaarden.

Artikel 15 – Communicatiemiddelen

KBC Bank kan, met het oog op het bezorgen van product- en andere informatie en van beleggingsaanbevelingen en beleggingsadvies, gebruikmaken van e-mail, sms, andere elektronische dragers en/of digitale toepassingen. Om ten volle van de KBC Private Banking dienstverlening te kunnen genieten, hebt u een internetverbinding en bepaalde software nodig (zoals software om documenten in PDF-formaat te kunnen raadplegen).

U aanvaardt dat u het bericht hebt ontvangen zodra KBC Bank het via een van deze communicatiemiddelen heeft verstuurd. Berichten verzonden via deze communicatiemiddelen kunnen verloren gaan, vervormd worden of vertraagd worden afgeleverd. KBC Bank kan echter niet aansprakelijk worden gesteld voor de gevolgen en schade die daaruit voortvloeien.

U kan alle informatie van KBC Bank ook kosteloos op papier vragen aan uw private banker.

Artikel 16 – Openen rekeningen

U geeft KBC Bank toestemming om KBC-Effectenrekeningen en/of KBC-Beleggersrekeningen en/of KBC-Beleggingsplan-rekeningen en/of KBC-Vermogensrekening en/of KBC-Termijnbeleggingsrekening te openen op naam van één of meerdere contractanten. KBC Bank brengt u op de hoogte van nieuw geopende rekeningen, bijvoorbeeld via een opgenomen telefoongesprek.

Alle rekeningen worden beheerst door de Algemene Bankvoorwaarden en de reglementen en voorwaarden waarnaar daarin verwezen wordt. Daarnaast worden de volgende rekeningen ook door de volgende regelementen beheerst:

- de KBC-Effectenrekening door het Reglement KBC-Effectenrekening;
- de KBC-Beleggersrekening door het Reglement van het pakket KBC-Beleggersrekening;
- de KBC-Beleggingsplanrekening door het Reglement KBC-Beleggingsplan;
- de KBC-Termijnbeleggingsrekening door het Reglement Termijnbeleggingen.

Dit zijn dezelfde documenten als die van toepassing op uw eventueel bestaande KBC-Effectenrekening(en) en/of KBC-Beleggersrekening(en) en/of KBC-Beleggingsplanrekening en/of KBC-Vermogensrekening en/of KBC-Termijnbeleggings-rekening. U verklaart door ondertekening van deze overeenkomst, dat u een exemplaar van deze documenten ontving, kennis nam van de inhoud ervan en deze aanvaardt. U kunt altijd een bijkomend exemplaar verkrijgen in uw KBC Private Banking-kantoor of op www.kbc.be/reglementen.

Wenst u de KBC-Rekeningverzekering voor uw KBC-Beleggersrekening(en), dan kan u dit meedelen aan uw private banker die u hiervoor de nodige documenten ter ondertekening zal aanbieden.

U heeft recht op een KBC-Vermogensverzekering op uw KBC-Effectenrekening(en), zoals vermeld in artikel 9. U bepaalt zelf op welke KBC-Effectenrekening u dit wenst.

Artikel 17 – Bescherming van uw persoonsgegevens

KBC Bank wil uw persoonsgegevens op een wettelijke, correcte en transparante manier verwerken. U vindt meer informatie over de verwerking en uitwisseling van uw persoonsgegevens door KBC Bank in onze privacyverklaring. Daar leest u ook wat uw rechten zijn en hoe u ze kan uitoefenen. De privacyverklaring is beschikbaar op www.kbc.be/privacy, in uw bankkantoor of bij uw tussenpersoon en wordt regelmatig geactualiseerd.

Specifiek gebruikt KBC uw gegevens ook voor de adviesbeleggingsdiensten, toegang tot juridische en fiscale expertise en aanvullende diensten omschreven in deze overeenkomst. U kan ook regelmatig communicaties ontvangen in het kader van de KBC Private Banking dienstverlening. Voor bepaalde van deze communicaties kan u zich uitschrijven via een link in de e-mails, via uw KBC-toepassing voor elektronisch bankieren of door contact op te nemen met uw private banker.

Uw keuzes rond die specifieke informatie staan los van de keuze die u maakt in het kader van direct marketing door KBC.

Artikel 18 – Toepasselijke andere KBC-documenten

Deze overeenkomst wordt ook beheerst door de Algemene Bankvoorwaarden, de reglementen waarnaar daarin verwezen wordt, de productreglementen, het informatiedocument Adviesbenadering Beleggingen en het Overzicht vergoedingen in kader van beleggingen. U verklaart door ondertekening van deze overeenkomst, dat u een exemplaar van deze documenten ontving, kennis nam van de inhoud ervan en deze aanvaardt. U kunt altijd een extra exemplaar verkrijgen in uw KBC Private Banking-kantoor of op www.kbc.be/reglementen.

In geval van tegenstrijdigheid tussen deze overeenkomst en voormelde documenten zullen de bepalingen van deze overeenkomst altijd primeren.

Sloot u eerder met KBC Bank een KBC Private Banking-overeenkomst of vermogensadviesovereenkomst, dan vervangt deze overeenkomst integraal die eerdere overeenkomst.

Artikel 19 – Toepasselijk recht – bevoegde rechtbanken

Deze overeenkomst wordt beheerst door het Belgisch recht.

Voor alle geschillen zijn de rechtbanken van Brussel bevoegd. Informatie over de procedure en modaliteiten voor buitengerechtelijke klachtenprocedures vindt u in de Algemene Bankvoorwaarden.

Artikel 20 – Klanten buiten de Europese Economische Ruimte

Als uw woonplaats of maatschappelijke zetel buiten de Europese Economische Ruimte (EER) ligt of komt te liggen, vindt elke dienstverlening van KBC Bank uitsluitend plaats op uw initiatief. Als u een klant bent buiten de EER begrijpt en aanvaardt u dat KBC Bank geen lokale vergunning heeft in het land waar u gevestigd bent en dat u daarom mogelijk minder bescherming geniet dan wanneer u dezelfde diensten zou afnemen bij een bank in uw thuisland. Dit zijn daarvoor onder andere de redenen:

- alle of nagenoeg alle activa van de bank bevinden zich niet in het land buiten de EER waar u gevestigd bent of woont;
- het kan moeilijker zijn voor u om uw rechten af te dwingen aangezien de hoofdzetel van KBC Bank in België gevestigd is;
- het Belgisch recht is van toepassing en de Belgische rechtbanken zijn bevoegd;
- u zal buiten de EER geen specifieke productreclame voor eventuele andere producten of diensten ontvangen.

Artikel 21 - Verkoop op afstand / Buiten onze verkoopruimten gesloten overeenkomst - recht tot herroeping

Wanneer deze overeenkomst via een kanaal op afstand of buiten de verkoopruimten van KBC Bank wordt gesloten en u een consument bent, hebt u het recht om binnen een termijn van 14 kalenderdagen zonder boete en zonder opgave van redenen de overeenkomst te herroepen. Deze termijn begint te lopen vanaf de dag waarop u de overeenkomst ondertekende of op de dag waarop u de contractvoorwaarden hebt ontvangen als dat later zou zijn. U kunt uw herroepingsrecht uitoefenen door een ondubbelzinnige verklaring schriftelijk per post of e-mail te richten aan uw KBC-kantoor voordat de herroepingstermijn is verstreken.

Bij een buiten onze verkoopruimte gesloten overeenkomst, kunt u hiervoor ook gebruik maken van het modelherroepings-formulier dat te vinden is op www.kbc.be/reglementen.

Alle betalingen die KBC Bank tot op dat moment al ontvangen heeft, zal KBC Bank u uiterlijk binnen 14 kalenderdagen nadat u KBC Bank op de hoogte bracht van uw beslissing om de overeenkomst te herroepen terugstorten.

Door ondertekening van deze overeenkomst verzoekt u uitdrukkelijk om binnen de herroepingstermijn te starten met de uitvoering van deze overeenkomst en stemt u ermee in dat (pre)contractuele informatie op een andere duurzame gegevensdrager dan papier kan worden verstrekt.

Het herroepingsrecht is niet van toepassing op financiële diensten waarvan de prijs afhankelijk is van schommelingen op de financiële markt waarop de aanbieder geen vat heeft, die zich tijdens de herroepingstermijn kunnen voordoen.

Artikel 22 – Gedragsregels

KBC Bank heeft de gedragscode voor een goede bankrelatie, een initiatief van Febelfin, onderschreven. U kunt de volledige tekst daarvan bekijken of downloaden op www.goedebankrelatie.be. Andere gedragscodes die de bank heeft onderschreven, zijn raadpleegbaar op www.febelfin.be/gedragscodes.

U erkent de inhoud van de overeenkomst samen met uw private banker integraal te hebben doorgenomen en te hebben begrepen voorafgaand aan de ondertekening van de overeenkomst.

KBC Private Banking – Globale Service Overeenkomst
Persoonlijk deel

Hier moeten voor de betrokken contractpartij alle nodige identificatiegegevens vermeld worden.

klantnummer _____

- voornaam en naam _____
- voornaam en naam _____

straat en huisnr _____
postcode en plaats _____
telefoon _____
gsm _____
fax _____
e-mailadres _____

hierna "ik" genoemd.

OF maatschap - feitelijke vereniging - onverdeeldheid *met meer dan 2 leden*

naam _____
straat en huisnr _____
postcode en plaats _____

Vertegenwoordigd door:

- voornaam en naam _____
  functie _____
  straat en huisnr _____
  postcode en plaats _____
  telefoon _____
  gsm _____
  fax _____
  e-mailadres _____
- voornaam en naam _____
  functie _____
  straat en huisnr _____
  postcode en plaats _____
  telefoon _____
  gsm _____
  fax _____
  e-mailadres _____

KBC Bank NV – Havenlaan 2 – 1080 Brussel – België
BTW BE 0462.920.226 – RPR Brussel
Een onderneming van de KBC-groep

AA1405 V10-2023 -/A09-dig # 9820156

- voornaam en naam
  functie
  straat en huisnr
  postcode en plaats
  telefoon
  gsm
  fax
  e-mailadres
- voornaam en naam
  functie
  straat en huisnr
  postcode en plaats
  telefoon
  gsm
  fax
  e-mailadres
- voornaam en naam
  functie
  straat en huisnr
  postcode en plaats
  telefoon
  gsm
  fax
  e-mailadres
- voornaam en naam
  functie
  straat en huisnr
  postcode en plaats
  telefoon
  gsm
  fax
  e-mailadres
- voornaam en naam
  functie
  straat en huisnr
  postcode en plaats
  telefoon
  gsm
  fax
  e-mailadres

- voornaam en naam
  functie
  straat en huisnr
  postcode en plaats
  telefoon
  gsm
  fax
  e-mailadres
- voornaam en naam
  functie
  straat en huisnr
  postcode en plaats
  telefoon
  gsm
  fax
  e-mailadres
- voornaam en naam
  functie
  straat en huisnr
  postcode en plaats
  telefoon
  gsm
  fax
  e-mailadres

hierna “ik” genoemd.

OF rechtspersoon

naam
juridische/rechtsvorm
straat en huisnr van de zetel
postcode en plaats van zetel
ondernemingsnummer

Vertegenwoordigd door:

- voornaam en naam
  functie
  straat en huisnr
  postcode en plaats
  telefoon
  gsm
  fax
  e-mailadres

- voornaam en naam
  functie
  straat en huisnr
  postcode en plaats
  telefoon
  gsm
  fax
  e-mailadres
- voornaam en naam
  functie
  straat en huisnr
  postcode en plaats
  telefoon
  gsm
  fax
  e-mailadres
- voornaam en naam
  functie
  straat en huisnr
  postcode en plaats
  telefoon
  gsm
  fax
  e-mailadres
- voornaam en naam
  functie
  straat en huisnr
  postcode en plaats
  telefoon
  gsm
  fax
  e-mailadres
- voornaam en naam
  functie
  straat en huisnr
  postcode en plaats
  telefoon
  gsm
  fax
  e-mailadres

- voornaam en naam
  functie
  straat en huisnr
  postcode en plaats
  telefoon
  gsm
  fax
  e-mailadres
- voornaam en naam
  functie
  straat en huisnr
  postcode en plaats
  telefoon
  gsm
  fax
  e-mailadres
- voornaam en naam
  functie
  straat en huisnr
  postcode en plaats
  telefoon
  gsm
  fax
  e-mailadres
- voornaam en naam
  functie
  straat en huisnr
  postcode en plaats
  telefoon
  gsm
  fax
  e-mailadres

Eerste contactpersoon
voornaam en naam

hierna “ik” genoemd.

Persoonlijke keuzes

☐ keuze beleggingsdienst of vermogensbeheer door KBC Asset Management NV

Ik kies voor:

- ☐ KBC Private Banking Beleggingsadvies
- ☐ Vermogensbeheer KBC Asset Management NV
- ☐ Ik kies geen van bovenstaande (mits ondertekening van addendum).

☐ afwijking beleggingsstrategie per portefeuille

Ik kies voor mijn portefeuille(s) volgende beleggingsstrategie: *slechts één keuze mogelijk per portefeuille*

portefeuillenummer	**afwijkende beleggingsstrategie**
indien al gekend, anders blanco	*kies uit:* *- 100% liquiditeiten* *- zeer defensief* *- 100% obligaties* *- defensief* *- dynamisch* *- zeer dynamisch* *- 100% aandelen*

☐ vergoeding

☐ jaarlijkse vaste vergoeding

bedrag: **800** euro exclusief BTW (**968** euro inclusief BTW)
datum eerste aanrekening:
te debiteren rekening:

☐ **vergoedingen voor uitgebreide aandelenservice** zoals beschreven in het algemene deel van deze Private Banking Globale Service Overeenkomst

☐ **adviesvergoeding** (exclusief transactiekosten)

Een adviesvergoeding van **0,65** % (excl. btw) op de waarde van uw aandelen [1]
voor aandelenadvies en ondersteuning bij orderuitvoering tijdens de openingsuren van EURONEXT Brussel.

1 *inclusief: gereglementeerde vastgoedvennootschappen (GVV) en Exchange Traded Funds (ETF).*

☐ **all-invergoeding:** adviesvergoeding + vergoeding transactiekosten

Een vergoeding van **1** % (excl. btw) op de waarde van uw aandelen [1]
voor aandelenadvies en ondersteuning bij orderuitvoering tijdens de openingsuren van EURONEXT Brussel.
In deze vergoeding zijn ook de kosten voor transacties in aandelen begrepen.

1 *inclusief: gereglementeerde vastgoedvennootschappen (GVV) en Exchange Traded Funds (ETF).*

Ik kies dit voor mijn volgende portefeuille(s):

portefeuille nummer	**te debiteren rekening** *IBAN*

De hierboven vermelde vergoedingen kunnen onderhevig zijn aan wijzigingen. De meest recente tarieven kan u steeds terugvinden in het Overzicht tarieven in het kader van beleggingen in Private Banking op de KBC website (zoekterm: tarieventransparantie). Eventuele kortingen worden toegekend op basis van uw huidige relatie met KBC Private Banking. Deze kortingen zijn tijdelijk en kunnen steeds worden herzien.

☐ verklaring geïnformeerde belegger - naar Luxemburgs recht

☐ Ik verklaar:

- dat ik toetreed tot het statuut van geïnformeerde belegger met het oog op een eventuele belegging in een gespecialiseerd beleggingsfonds zoals gedefinieerd in de Luxemburgse wet van 13 februari 2007 met betrekking tot de gespecialiseerde beleggingsfondsen (verder "gespecialiseerd beleggingsfonds" genoemd);
- erover geïnformeerd te zijn dat ik door mijn toetreding de toestemming geef om te beleggen in een gespecialiseerd beleggingsfonds. Gespecialiseerde beleggingsfondsen vereisen een minimuminvestering van 125.000 euro;
- ermee akkoord te gaan dat alle aandelen en deelbewijzen in een gespecialiseerd beleggingsfonds alleen kunnen worden geleverd en bewaard op een effectenrekening bij KBC Bank;
- ermee akkoord te gaan dat alle aandelen en deelbewijzen in een gespecialiseerd beleggingsfonds enkel kunnen worden overgedragen (ook bij overlijden) aan personen die zijn toegetreden tot het statuut van geïnformeerde belegger.

☐ Ik verklaar niet toe te treden tot het statuut van geïnformeerde belegger.

☐ beperking geadviseerde portefeuilles

Ik kies ervoor dat KBC Bank geen specifiek beleggingsadvies geeft over volgende vaste participaties, zoals bonussen in aandelen uitgekeerd door mijn werkgever of aandelen van de onderneming waarin ik een bestuursfunctie heb. KBC Bank houdt dan ook geen rekening met die vaste participaties bij zijn beleggingsadvies en periodieke geschiktheidsbeoordelingen.

☐ beleggersprofiel vruchtgebruiker(s)

In afwijking van artikel 4, kiezen wij, blote eigenaars en vruchtgebruiker(s), ervoor om het beleggersprofiel te baseren op de gegevens van de vruchtgebruiker(s). Ook de beleggingsstrategie kan in dit geval bepaald worden door de vruchtgebruiker(s). Het beleggersprofiel wordt enkel door de vruchtgebruiker(s) ondertekend.

☐ overdracht van rekeningen

Ik geef hierbij opdracht aan KBC Bank om de rekeningen en producten waarvan ik titularis of verzekeringnemer ben, over te dragen van het huidige KBC-bankkantoor naar het KBC Private Banking-kantoor

nummer _____ in _____

☐ volmacht

Ik geef volmacht aan de hierna vermelde volmachthebber(s) om in mijn naam en voor mijn rekening de volgende handelingen te stellen:

- het beleggingsadvies ontvangen;
- het portefeuillerapport en alle documenten die in uitvoering van deze overeenkomst worden afgeleverd, ontvangen, tekenen voor ontvangst en/of tekenen voor akkoord;
- in onderling overleg met KBC Bank wijzigingen aanbrengen aan deze overeenkomst volgens artikel 1 van deze overeenkomst, met uitzondering van de hierna vermelde niet-toegestane handelingen.

De volmachthebber(s) kan (kunnen) niet:

- volmacht verlenen aan een derde of de eigen volmacht(en) delegeren;
- mijn beleggersprofiel wijzigen.

Ik kan de volmacht uitdrukkelijk herroepen of opzeggen overeenkomstig de voorwaarden bepaald in de Algemene Bankvoorwaarden. De beëindiging van deze volmacht heeft geen invloed op de andere volmachten die ik gegeven heb.

Ik erken dat deze volmacht alleen kan worden verleend aan personen aan wie ik een algemene of bijzondere volmacht heb verleend op een of meer van mijn KBC-Effectenrekeningen en KBC-Beleggersrekeningen, met inbegrip van de bevoegdheid tot verhandelingen van effecten.

Als zich in de lijst van afgewerkte transacties of bij nieuw uit te voeren orders, spaar of beleggingsverzekeringen op mijn naam bevinden, moet ik deze als verzekeringnemer mee ondertekenen, tenzij ik aan de hierna vermelde volmachthebber(s) een volmacht heb verleend die geldt voor spaar- en beleggingsverzekeringen.

Ik verbind mij ertoe om deze volmacht op te zeggen bij beëindiging van voormelde volmachten.

Elk van de hierna vermelde volmachthebbers kan afzonderlijk optreden, tenzij anders bepaald in hogervermelde volmachten.

Naam volmachthebber(s):

- voornaam en naam _____
- voornaam en naam _____
- voornaam en naam _____
- voornaam en naam _____
- voornaam en naam _____
- voornaam en naam _____
- voornaam en naam _____
- voornaam en naam _____
- voornaam en naam _____
- voornaam en naam _____

☐ **voorwetenschap**

Door persoonlijke omstandigheden bestaat de mogelijkheid dat ik over voorwetenschap beschik en bijgevolg onderworpen ben aan de wettelijke regels over marktmisbruik (bijvoorbeeld ik onderhoud een professionele relatie met één of meerdere beursgenoteerde bedrijven, ik ben er werkzaam, …). Daarom kies ik ervoor om alleen beleggingsadvies te ontvangen over en in te tekenen op Instellingen voor Collectieve Belegging (ICB's), want ik heb geen enkele invloed op de beleggingsbeslissingen van een ICB of op de fondsenbeheerders en analisten. Ik kom overeen met KBC Bank dat de bepalingen uit het algemeen deel van deze overeenkomst die gaan over beleggingsaanbevelingen, niet op mij van toepassing zijn. Indien nodig brengt KBC Bank de FSMA van deze contractuele regeling op de hoogte, bijvoorbeeld in het kader van een onderzoek door de FSMA, inclusief bijvoorbeeld een onderzoek naar de naleving van de wetgeving door mij.

Ik erken de inhoud van de overeenkomst samen met mijn private banker integraal doorgenomen en begrepen te hebben voorafgaand aan de ondertekening van de overeenkomst. Ik erken dat het algemeen deel en elk persoonlijk deel samen één overeenkomst vormen.

Opgemaakt in 2 exemplaren, waarvan elke partij erkent een exemplaar te hebben ontvangen.

Handtekening

opgemaakt op _____

plaats van ondertekening

◯ bij de klant thuis	straat en huisnr	
	postcode en plaats	
◯ in KBC Kantoor	straat en huisnr	
	postcode en plaats	
◯ elders	straat en huisnr	
	postcode en plaats	

vertegenwoordiger van KBC Bank	**klant(en)**