

Bijzondere Voorwaarden KEYPLAN

★ Doel / Algemene bepalingen

1.1 Het KEYPLAN is een door de Bank voorgesteld beleggingsplan waarmee de Cliënt periodiek en met een vast bedrag kan beleggen in een of meer door de Bank voorgestelde fondsen, volgens een vooraf bepaalde beleggingsstijl (voorzichtig, evenwichtig of gedurfd) of à la carte. Als de Cliënt het à la carte plan kiest, selecteert hij het (de) Fonds(en) waarin hij wenst te beleggen en de verdeling van de belegde bedragen tussen die verschillende Fondsen (en hun wegingen). Als de Cliënt een vooraf bepaalde beleggingsstijl kiest, zijn de selectie en allocatie van de Fondsen opgenomen in de beschrijving van elke stijl.

De keuze van beleggingsstijl of de samenstelling van het KEYPLAN gebeurt op initiatief van de Cliënt en niet op basis van enige aanbeveling of beleggingsadvies van Keytrade Bank.

1.2 De Bijzondere Voorwaarden bepalen de rechten en plichten van de Bank en de Cliënt met betrekking tot het KEYPLAN. Behoudens uitdrukkelijke afwijking in de Bijzondere Voorwaarden zijn de Algemene Voorwaarden, Tarieven en Rentevoeten (beschikbaar op de website www.keytradebank.be) van toepassing op de relatie tussen de Bank en de Cliënt in verband met het KEYPLAN.

1.3 De aandacht van de Cliënt wordt gevestigd op de bepalingen van de Algemene Voorwaarden inzake het afsluiten van een contract op afstand: het herroepingsrecht is niet van toepassing op het KEYPLAN omdat het niet van toepassing is op financiële diensten waarvan de prijs afhangt van schommelingen op de financiële markt waarop de Bank geen invloed heeft en die zich kunnen voordoen tijdens de herroepingstermijn.

1.4 DEFINITIES

1.4.1 Voor de toepassing van deze voorwaarden:

'BANK' betekent Keytrade Bank Belgisch bijkantoor van Arkéa Direct Bank SA (Frankrijk), Vorstlaan 100, 1170 Brussel, ingeschreven in het rechtspersonenregister van Brussel onder het btw-nummer BE 0879.257.191.

'OPBRENGST VAN HET KEYPLAN' betekent de tegoeden die op de effectenrekening KEYPLAN staan op de door de Cliënt opgegeven datum.

'BEGUNSTIGDE' betekent de begunstigde aangeduid door de Cliënt overeenkomstig artikel 9.

'CLIËNT' betekent:

- elke meerderjarige natuurlijke persoon met fiscale woonplaats in België die een bankrelatie voor particulieren heeft geopend voor privédoeleinden;
- elke minderjarige natuurlijke persoon in het geval van een KEYPLAN for kids, voor wie de wettelijke vertegenwoordiger in zijn naam als houder een bankrelatie voor particulieren heeft geopend voor privédoeleinden.

'ALGEMENE VOORWAARDEN' betekent de algemene voorwaarden van de Bank, steeds beschikbaar op de website www.keytradebank.be.

'VERVALDAG' betekent de datum die de Cliënt heeft gekozen voor de uitvoering van het derdenbeding. Deze datum moet minstens vijf (5) jaar na de intekening op het KEYPLAN door de Cliënt liggen en moet een datum zijn waarop de Begunstigde meerderjarig is, aangezien deze bekwaam moet zijn om de tegoeden te aanvaarden.

Onder **'FONDS'** wordt 'instelling voor collectieve belegging' ('ICB') verstaan. Een ICB is een algemene term voor instellingen die hun financiële middelen werven bij het publiek en waarvan de activiteit erin bestaat een portefeuille van financiële instrumenten te beheren. De term 'fonds' groepeerdt dus zowel beleggingsvennootschappen (zoals bevek of bevak) als gemeenschappelijke beleggingsfondsen en ook hun compartimenten.

'KEYPLAN' verwijst naar het beleggingsplan dat de Bank voorstelt op de website www.keytradebank.be onder het tabblad 'KEYPLAN' of in de Mobiele Applicatie.

'KEYPLAN FOR KIDS' verwijst naar een KEYPLAN geopend door de wettelijke vertegenwoordiger(s) op naam van zijn (hun) hun minderjarig kind.

'KEYPLAN MET AANDUIDING VAN EEN BEGUNSTIGDE' verwijst naar een KEYPLAN waaraan een derdenbeding ten gunste van de Begunstigde is gekoppeld.

'BIJZONDERE VOORWAARDEN' betekent deze voorwaarden, zoals van tijd tot tijd gewijzigd overeenkomstig artikel 11.

1.4.2 De termen met hoofdletter die hierboven niet zijn gedefinieerd, hebben de betekenis die eraan wordt gegeven in de Algemene Voorwaarden.

★ 2. Inschrijving en activering

2.1 INSCHRIJVINGSVOORWAARDEN

Opening van het KEYPLAN: Elke Cliënt kan gratis intekenen op een (of meerdere) KEYPLANS bij Keytrade Bank via de website: Beleggen > Producten > KEYPLAN of via de Mobiele App: Ontdekken > Beleggen > Beleggingsplan. Bij de inschrijving op het KEYPLAN bepaalt de Cliënt op de Transactiesite of in de Mobiele App de voorwaarden van zijn inschrijving binnen de limieten die op de Transactiesite en in de Mobiele App worden voorgesteld en binnen de limieten die in de Bijzondere Voorwaarden zijn bepaald.

Bedrag van de belegging: De Cliënt bepaalt het bedrag van zijn eventuele initiële belegging, alsook het bedrag van zijn periodieke belegging en de rekening waarvan dit bedrag moet worden afgehouden. Het bedrag van de initiële en periodieke belegging mag niet lager zijn dan 25 EUR.

De inschrijving op het KEYPLAN leidt automatisch tot de opening van een speciale effectenrekening, de KEYPLAN-effectenrekening, waarop het door de Cliënt gekozen periodieke bedrag wordt gestort bedoeld voor het KEYPLAN, in afwachting van belegging, en de deelbewijzen van fondsen waarop in het kader van het KEYPLAN is ingeschreven.

De oorspronkelijk door de Cliënt gekozen modaliteiten kunnen te allen tijde en kosteloos door de Cliënt worden gewijzigd via:

- de Website/Transactiesite;
- de Mobiele Applicatie.

De Cliënt kan het KEYPLAN ook pauzeren via de Transactiesite of de Mobiele Applicatie.

2.2 ACTIVERING VAN HET KEYPLAN

Het KEYPLAN treedt in werking in de loop van de eerste vijf (5) dagen van de maand volgend op de maand van intekening op het plan.

★ 3. Voorwaarden

3.1 De Cliënt bepaalt op de Transactiesite of in de Mobiele Applicatie de periodiciteit van zijn belegging in het KEYPLAN. Deze periodiciteit kan maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks zijn.

De aanvulling van het KEYPLAN gebeurt automatisch door debitering van de zichtrekening van Keytrade Bank die de Cliënt bij de intekening op het plan heeft opgegeven en volgens de gekozen periodiciteit. De Cliënt kan ook bijkomende overschrijvingen doen op de KEYPLAN-rekening via

- de (Transactionele) Website, door in het menu 'Bank > Overschrijving' te selecteren en een overschrijving te doen naar het KEYPLAN (interne overschrijving), of via de KEYPLAN-rekening door op de knop '...' rechtsboven op het scherm te drukken en vervolgens op 'Geld overschrijven';
- de Mobiele Applicatie, in het gedeelte KEYPLAN, 'Eenmalige betaling', door de zichtrekening te selecteren en vervolgens het bedrag in te voeren.

De minimale belegging in een KEYPLAN bedraagt 25 EUR per jaar.

3.2 De Cliënt heeft de mogelijkheid om de samenstelling van zijn KEYPLAN te wijzigen. Bijgevolg heeft hij twee opties voor de nieuwe verdeling van de fondsen:

- de keuze van de Fondsen voor het hele plan wijzigen (arbitrage): de Bank past via aan- en verkopen de posities van de Cliënt aan om de nieuwe gekozen spreiding zo goed mogelijk te benaderen. De verkoop vindt plaats op de 15e van de maand op voorwaarde dat het arbitrageverzoek uiterlijk op de 14e van dezelfde maand wordt ingediend. De overeenkomstige aankoop gebeurt op de 5e van de volgende maand.
- de keuze van de Fondsen voor toekomstige beleggingen wijzigen (geen arbitrage): de bestaande posities blijven ongewijzigd en de gevraagde wijzigingen zijn alleen van toepassing op de toekomstige beleggingen van de Cliënt.

★ 4. Duur en opzegging

4.1 Onder voorbehoud van artikel 9 (KEYPLAN met aanduiding van een begunstigde) is het KEYPLAN een beleggingsplan met een onbepaalde looptijd.

4.2 Onder voorbehoud van artikel 9 (KEYPLAN met aanduiding van een begunstigde) kan het KEYPLAN of KEYPLAN FOR KIDS worden afgesloten via het document 'Afsluiting KEYPLAN' op de Documenten-pagina op de website van de Bank. De opzegging van het KEYPLAN leidt tot de sluiting van de KEYPLAN-effectenrekening. De Cliënt kan ook de (gedeeltelijke of volledige) overdracht van de fondsen van het KEYPLAN naar een effectenrekening bij Keytrade Bank aanvragen door het document 'Eigendomsoverdracht – Intern bij Keytrade Bank' in te vullen dat beschikbaar is op de Documenten-pagina op de Website van de Bank.

4.3 De opzegging van de contractuele relatie tussen de Bank en de Cliënt leidt tot de opzegging van het KEYPLAN van de Cliënt.

★ 5. Kosten

Er zijn geen kosten verbonden aan het openen, beheren en sluiten van een KEYPLAN. Er zijn geen instapkosten verschuldigd bij de aankoop van deelbewijzen van Fondsen in het kader van het KEYPLAN. De Bank ontvangt een distributieprovisie die de Cliënt onrechtstreeks betaalt en die is inbegrepen in de prijs van de Fondsen. De tarieven zijn beschikbaar op de Website van de Bank.

★ 6. Fiscaliteit

De Fondsen en de opbrengsten van de Fondsen zijn onderworpen aan de toepasselijke fiscale regels inzake beurstaks, meerwaardetaks of roerende voorheffing. Een samenvatting van deze regels is beschikbaar op de Website van de Bank.

★ 7. Risico's

De Cliënt moet zich naar behoren informeren en het document 'Overzicht van de belangrijkste kenmerken en risico's van financiële instrumenten' op de Documenten-pagina op de Website van de Bank aandachtig lezen.

★ 8. Verslag

De Cliënt wordt verzocht het artikel 'Verslag aan de cliënten' van de Algemene Voorwaarden te raadplegen.

★ 9. Bijzonderheden van het KEYPLAN met aanduiding van een Begunstigde – Derdenbeding

9.1 De artikelen van deze Bijzondere Voorwaarden zijn van toepassing op het KEYPLAN met aanduiding van een Begunstigde, onder voorbehoud van de bijzonderheden die in dit artikel worden beschreven.

9.2 Het KEYPLAN met aanduiding van een begunstigde is een effectenrekening waaraan een derdenbeding ten gunste van de Begunstigde is gekoppeld. Dit derdenbeding houdt in dat de Bank zich ten aanzien van de Cliënt verbindt om op de Vervaldag de Opbrengst van het KEYPLAN aan de door de Cliënt aangeduide Begunstigde uit te keren, overeenkomstig de voorwaarden van voorliggende Bijzondere Voorwaarden. Door het afsluiten van het derdenbeding verleent de Cliënt een persoonlijk recht aan de Begunstigde. De Begunstigde verwerft onmiddellijk een rechtstreeks vorderingsrecht ten aanzien van de Bank, onder voorbehoud van de voorwaarden bepaald in dit artikel.

9.3 De Cliënt duidt op de Transactiesite, bij de inschrijving op het KEYPLAN of tijdens de looptijd van het KEYPLAN, een Begunstigde aan.

De bij de aanduiding gevraagde gegevens moeten de Bank in staat stellen de Begunstigde te identificeren. De Cliënt kiest ook een Vervaldag. De Cliënt die een Begunstigde aanduidt op de Transactiesite wordt onweerlegbaar verondersteld kennis te hebben genomen van het

Reglement en aanvaardt dit.

9.4 De Bank aanvaardt dit beding en verbindt zich ertoe om de Opbrengst van het KEYPLAN zo snel mogelijk na de Vervaldag over te dragen aan de Begunstigde, onder voorbehoud van de volgende cumulatieve voorwaarden:

- De Begunstigde moet meerderjarig en in leven zijn op de Vervaldag.
- De Begunstigde moet de Bank vóór de Vervaldag op de hoogte hebben gebracht van zijn aanvaarding van het beding te zijner gunste en van de voorwaarden bepaald in deze Bijzondere Voorwaarden en de Tarieven van de Bank. Het is aan de Cliënt om de nodige maatregelen te treffen opdat de Begunstigde op de hoogte wordt gebracht van het beding te zijner gunste en van de voorwaarden die in de Bijzondere Voorwaarden hieromtrent zijn bepaald.
- De Begunstigde moet de Bank vóór de Vervaldag alle informatie hebben meegedeeld die de Bank redelijkerwijs vereist, met name de informatie die nodig is om de Begunstigde te identificeren en de overdracht uit te voeren.

De Begunstigde moet de benodigde informatie aanleveren in de door de Bank vereiste vorm.

9.5 Als de voorwaarden bedoeld in artikel 9.4 niet cumulatief vervuld zijn op de Vervaldag en onder voorbehoud van artikel 9.7, wordt het beding ten gunste van de Begunstigde als nietig beschouwd, wordt de Bank vrijgesteld van elke verplichting jegens de Begunstigde en blijft de Opbrengst van het KEYPLAN verworven bij de Cliënt of zijn rechthebbenden in geval van overlijden van de Cliënt.

9.6 Als de voorwaarden bedoeld in artikel 9.4 vervuld zijn op de Vervaldag en onder voorbehoud van artikel 9.10, zal de Bank de Opbrengst van het KEYPLAN overdragen aan de Begunstigde, overeenkomstig de instructies van de Begunstigde, na aftrek van de door de overdracht veroorzaakte kosten en berekend overeenkomstig de Tarieven van de Bank van kracht op de datum van de overdracht en de eventuele rechten of taksen die door de overdracht of het beding ten gunste van de Begunstigde worden veroorzaakt en die door de Bank moeten worden afgehouden.

9.7 Als de Cliënt overlijdt vóór de Vervaldag, behoudt de Bank zich het recht voor, zonder daartoe verplicht te zijn en zonder enige verplichting om opzoeken te verrichten om de gegevens van de Begunstigde te identificeren, de Begunstigde in te lichten over het beding te zijner gunste en over de voorwaarden bepaald in de Bijzondere Voorwaarden. Na Kennisgeving door de Begunstigde aan de Bank van zijn aanvaarding van het beding te zijner gunste en van de voorwaarden bepaald in deze Bijzondere Voorwaarden en de Tarieven van de Bank en onder voorbehoud van artikel 9.10, zal de Bank de Opbrengst van het KEYPLAN zo snel mogelijk overmaken aan de Begunstigde, overeenkomstig de instructies van deze laatste, na aftrek van de eventuele uitstapkosten uit het KEYPLAN, de kosten die door de overdracht worden veroorzaakt en berekend overeenkomstig de Tarieven van de Bank die van kracht zijn op de datum van de overdracht en de eventuele rechten of taksen die door de overdracht of het beding ten gunste van de Begunstigde worden veroorzaakt en die door de Bank moeten worden afgehouden.

De Bank zal hetzelfde doen wanneer de Begunstigde de Bank vóór het overlijden van de Cliënt op de hoogte heeft gesteld van zijn aanvaarding van het beding te zijner gunste, van de voorwaarden bepaald in deze Bijzondere Voorwaarden en van de Tarieven van de Bank of indien die aanvaarding op initiatief van de Begunstigde aan de Bank wordt meegedeeld na het overlijden van de Cliënt.

Als de Begunstigde minderjarig is op het tijdstip van overlijden van de Cliënt, dan moeten het beding ten gunste van de minderjarige, de voorwaarden in deze Bijzondere Voorwaarden en Tarieven van de Bank onder voorbehoud van artikel 9.10 worden aanvaard door zijn wettelijke vertegenwoordiger. De Bank zal de Opbrengst van het KEYPLAN verplaatsen naar een rekening op naam van de Begunstigde, die geblokkeerd blijft totdat hij meerderjarig wordt, onder voorbehoud van inhoudingen voor het betalen van eventuele successierechten die verschuldigd zijn op de storting van deze gelden.

De overdracht van de Opbrengst van het KEYPLAN aan de Begunstigde kan door de Bank worden uitgesteld tot de verwezenlijking van alle voorwaarden en formaliteiten zoals bepaald in de wet of in de Algemene Voorwaarden voor de vrijgave van de tegoeden die deel uitmaken van een nalatenschap. Als de Begunstigde of zijn wettelijke vertegenwoordiger de Bank op het einde van de vereffening van de nalatenschap niet heeft meegedeeld dat hij het beding te zijner gunste/ten gunste van de minderjarige, de voorwaarden in deze Bijzondere Voorwaarden en Tarieven van de Bank aanvaardt, dan wordt het beding ten gunste van de Begunstigde als nietig beschouwd, is de Bank ontheven van elke verplichting ten aanzien van de Begunstigde en blijft de Opbrengst van het KEYPLAN behouden voor de rechthebbenden van de Cliënt.

9.8 De overdracht van de Opbrengst van het KEYPLAN aan de Begunstigde, uitgevoerd overeenkomstig de Bijzondere Voorwaarden, ontslaat de Bank van elke verplichting jegens de Cliënt of zijn rechthebbenden in verband met de Opbrengst van het KEYPLAN. Onverminderd zijn recht om het derdenbeding in te trekken overeenkomstig artikel 9.9, ziet de Cliënt onherroepelijk af van zijn verzet tegen de overdracht van de Opbrengst van het KEYPLAN aan de Begunstigde, indien de voorwaarden bepaald in artikel 9.4 vervuld zijn.

9.9 HERROEPING – WIJZIGING

9.9.1 Tot dertig (30) kalenderdagen voor de Vervaldag en voor zover de Begunstigde het beding te zijner gunste nog niet heeft aanvaard, blijft de Cliënt volledig vrij om het recht dat hij geeft aan de Begunstigde te herroepen via de Transactiesite. De Cliënt kan bij deze gelegenheid een nieuwe Begunstigde aanduiden.

9.9.2 Tot dertig (30) kalenderdagen voor de Vervaldag kan de Cliënt via de Transactiesite ook:

- de parameters van het KEYPLAN wijzigen (samenstelling, bedrag van de stortingen, periodiciteit van de stortingen);
- beschikken over de tegoeden van zijn KEYPLAN;
- de Vervaldag wijzigen.

De Bank behoudt zich de mogelijkheid voor de Cliënt te verwittigen als de Begunstigde het beding te zijner gunste vóór de Vervaldag aanvaardt.

9.10 De Bank behoudt zich het recht voor de Opbrengst van het KEYPLAN niet over te dragen aan de Begunstigde om redenen die objectief gemotiveerd zijn, zoals de bescherming van de belangen van derden, bij vermoeden van het gebruik van de diensten van de Bank om frauduleuze of illegale verrichtingen te verwezenlijken of te faciliteren, de weigering van de Cliënt of de Begunstigde om op informatieverzoeken van de Bank te

antwoorden, de noodzaak om over te gaan tot een analyse in geval van atypische verrichtingen of wanneer de Cliënt of de Begunstigde vermeld staan op lijsten van financiële embargo's of bevrozing van tegoeden die van kracht zijn.

- 9.11 De Cliënt en de Begunstigde (of zijn wettelijke vertegenwoordiger) zijn als enige verantwoordelijk voor de betaling van de eventuele taksen en/of successie- of schenkingsrechten die volgen uit het beding ten gunste van de Begunstigde.

★ 10. Bijzonderheid van KEYPLAN FOR KIDS

In het geval van een KEYPLAN FOR KIDS zijn de Fondsen eigendom van het kind, dat het KEYPLAN zal kunnen beheren zodra het meerderjarig is.

★ 11. Wijziging van de Bijzondere Voorwaarden

De Bijzondere Voorwaarden kunnen te allen tijde door de Bank worden gewijzigd. De gewijzigde Bijzondere Voorwaarden worden gepubliceerd op de Website van de Bank. Elke Cliënt die vóór de inwerkingtreding van de gewijzigde Bijzondere Voorwaarden op het KEYPLAN heeft ingeschreven, zal hiervan op de hoogte worden gebracht. De gewijzigde Bijzondere Voorwaarden zijn met onmiddellijke ingang van toepassing op elk KEYPLAN waarop wordt ingetekend nadat de gewijzigde Bijzondere Voorwaarden op de Website van de Bank zijn gepubliceerd. Ze zijn van toepassing op elk lopend KEYPLAN na een termijn van vijftien (15) kalenderdagen te rekenen vanaf de publicatie van de gewijzigde Bijzondere Voorwaarden op de Website van de Bank. De Cliënt die de gewijzigde Bijzondere Voorwaarden niet aanvaardt, kan zijn KEYPLAN('s) stopzetten vóór de inwerkingtreding van de gewijzigde Bijzondere Voorwaarden. Als de Cliënt geen gebruik maakt van dit recht, wordt hij onweerlegbaar verondersteld de gewijzigde Bijzondere Voorwaarden te hebben aanvaard. De stopzetting van een KEYPLAN resulteert in een overdracht van tegoeden van het KEYPLAN naar de effectenrekening van de Cliënt verminderd met de kosten voor de uitvoering van de overdracht en berekend overeenkomstig de Tarieven van de Bank die op de datum van de overdracht van kracht zijn en de eventuele taksen of rechten die de overdracht met zich meebrengt.