

ALGEMENE INFORMATIE OVER FINANCIËLE BELEGGINGEN OP AFSTAND VAN RECORD BANK nv.

Deze algemene informatie is van toepassing vanaf 26 mei 2011.

In dit document verstrekken wij u de door de wet voorgeschreven informatie met betrekking tot de intekening op financiële beleggingen via Record@home

De financiële beleggingen worden u aangeboden door:

RECORD BANK nv (hierna "de Bank" genoemd)
Vennootschapszetel: Henri Matisselaan 16, 1140 Evere, België
Exploitatiezetels: Wilsonplein 5 bus i, 9000 Gent, België
rue des Guillemins 26/0011, 4000 Liège, België
BIC (SWIFT): HKBABE22~IBAN: BE36 6520 4089 518
RPR Brussel – btw BE 0403.200.393 – Tel. + 32 2 547 21 11
Internet: www.recordbank.be

Voornaamste kenmerken van financiële beleggingen

Voor de volgende financiële beleggingen kunt u orders geven en/of verrichtingen uitvoeren (aankoop, verkoop, intekening, overdracht of boeking op rekening) via Record@home:

- het gereglementeerde spaarboekje (KB 27.8.1993 en 1.7.2006):

Het gereglementeerde spaarboekje is een spaarrekening, uitgedrukt in EUR, en onderworpen aan de bepalingen van artikel 21, 5° van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen en artikel 2 van het Koninklijk Besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het voormelde Wetboek, gewijzigd door het Koninklijk Besluit van 1 juli 2006 (onder voorbehoud van eventuele latere wijzigingen). Het geld blijft altijd ter beschikking van de cliënt.

- de niet-gereglementeerde spaarboekjes:

Het niet-gereglementeerde spaarboekje is een spaarrekening, uitgedrukt in EUR, die niet onderworpen is aan de bepalingen van artikel 21, 5° van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen en artikel 2 van het Koninklijk Besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het voormelde Wetboek, gewijzigd door de Koninklijke Besluiten van 1 juli 2006 en 7 december 2008 (onder voorbehoud van eventuele latere wijzigingen). De interesten (basisinterest en eventuele premie(s)) zijn dus onderworpen aan de roerende voorheffing (momenteel 15%). Het geld blijft altijd ter beschikking van de cliënt.

- termijnplaatsing:

Een termijnplaatsing is een geblokkeerd bedrag op een bankrekening dat rente oplevert. De duur van de blokkering wordt bepaald op het ogenblik dat het contract wordt ondertekend (van 2 tot 364).

- kasbons

Een kasbon is een bewijs van schuldvordering met een bepaalde looptijd, uitgegeven door een bank en rentedragend.

- pensioensparen

Pensioensparen is een vorm van langetermijnsparen die in België onder bepaalde voorwaarden fiscaal aftrekbaar is (fiscale enveloppe van 830 euro voor de inkomsten 2008). Het is een gemeenschappelijk beleggingsfonds dat investeert in binnen- en buitenlandse aandelen, obligaties en liquiditeiten. De bedragen die worden besteed aan de aankoop van deelbewijzen in het fonds komen in aanmerking voor een belastingvermindering in de loop van het jaar van aankoop (onder bepaalde voorwaarden). Het bedrag dat voor die belastingvermindering in aanmerking komt, is voor 2011 (aanslagjaar 2012) beperkt tot 880 euro (indexeerbaar en verhoogbaar bedrag).

Het door de Bank voorgestelde pensioensparen is Record Top Pension Fund

ALGEMENE INFORMATIE OVER FINANCIËLE BELEGGINGEN OP AFSTAND VAN RECORD BANK nv.

Deze algemene informatie is van toepassing vanaf 26 mei 2011.

Een pensioenspaarfonds is een instelling voor collectieve belegging (ICB) die uitsluitend beheerd wordt in het belang van de aandeelhouders en met als enig doel te beleggen in financiële producten. Het kapitaal van de ICB stijgt of daalt naargelang aandeelhouders in- of uitstappen. Bedragen belegd in een ICB zijn niet gedekt door het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten. Als de deelbewijzen zich echter op een effectenrekening bevinden, zijn ze beschermd door het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten.

Risico's gekoppeld aan financiële beleggingen

Elke financiële belegging houdt risico's in die variëren afhankelijk van de aard, looptijd, munteenheid, emittent enz. van de belegging. De voornaamste risico's worden samengevat in de tabel (zie infra). Behalve wanneer dit door de Bank uitdrukkelijk en schriftelijk vermeld wordt (bv. voor kasbons of termijnrekeningen) zijn het kapitaal en het rendement van de belegging niet gewaarborgd. De waarde van een belegging en de inkomsten die zij opbrengt, zijn afhankelijk van schommelingen op de kapitaalmarkten waarop de Bank geen invloed kan uitoefenen. Zij kunnen evengoed dalen als stijgen en het is mogelijk dat de beleggers bij een ongunstige evolutie van de betreffende markten hun startkapitaal niet terugkrijgen. **Resultaten uit het verleden vormen geen enkele garantie voor resultaten in de toekomst.**

Prijs van financiële beleggingen

Bij elke verrichting worden de totale prijs van de financiële belegging (het bedrag van de belegging en eventueel alle provisies en kosten en de bijbehorende belastingen en taksen) en de eventuele rente vermeld op de afrekening die verstrekt wordt vóór de boeking van de verrichting wanneer u gebruikmaakt van Record@home. Ze worden bovendien vermeld op de rekeningafschriften die verstrekt worden na de boeking van de verrichting als u gebruikmaakt van Record@home. Wanneer echter niet de exacte prijs van een financiële belegging kan worden opgegeven, deelt de Bank u de berekeningsbasis van de prijs mee zodat u die kunt controleren. Bij pensioensparen geldt de prijs die u eventueel wordt meegedeeld vóór de uitvoering van de verrichting, louter ter informatie.

De prijs van de financiële belegging wordt betaald via het debet of credit van de rekening die u voor de verrichting in het kader van de betrokken financiële belegging hebt opgegeven. Het saldo van deze rekening moet hiervoor toereikend zijn.

De tarifiering van de door de Bank voorgestelde financiële beleggingen, zoals vermeld in de brochures over de geldende tarieven en interesten (meer bepaald de documenten "Tarieflijst" en "Tarieflijst Effectenverrichtingen") is van toepassing voor elke verrichting die wordt uitgevoerd via Record@home. De laatste versies van voormelde tariefbrochures zijn beschikbaar (in pdf-formaat) in Record@home en op website van de Bank (www.recordbank.be).

Fiscale aspecten

In principe is een door een particulier gerealiseerde roerende meerwaarde niet belastbaar.

Het risico bestaat echter dat de Belastingadministratie de winsten uit bepaalde contracten als belastbare inkomsten beschouwt, mochten deze zijn verkregen uit contracten buiten het kader van het normale beheer als goede huisvader van een privévermogen.

Het is raadzaam dit punt te laten onderzoeken door een fiscaal adviseur, rekening houdend met de concrete elementen van uw financiële toestand.

U moet bovendien rekening houden met de wettelijke verbintenissen betreffende de aangifte van nalatenschap.

Gebruikte talen voor de relaties tussen u en de Bank

Deze algemene informatie, het Algemeen reglement van de verrichtingen (ARV) van Record Bank nv, het BRVI, evenals de tarieven, intekenformulieren en contracten zijn beschikbaar in het Nederlands en Frans in elk Record Bankkantoor en via Record@home.

ALGEMENE INFORMATIE OVER FINANCIËLE BELEGGINGEN OP AFSTAND VAN RECORD BANK nv.

Deze algemene informatie is van toepassing vanaf 26 mei 2011.

De bank verbindt zich ertoe – gedurende de looptijd van het contract – met u te communiceren in de taal (Nederlands of Frans) die u gekozen hebt bij de aanvang van uw relatie met de Bank. Als u zich tot een Record Bank kantoor wendt, verbindt Record Bank zich er echter enkel toe gedurende de looptijd van het contract met u te communiceren in de taal (talen) van de gemeente waar het kantoor gelegen is (Nederlands of Frans).

Specifiek recht van afstand/opzegging van het contract op afstand inzake financiële beleggingen

a. Recht van afstand met betrekking tot kasbons, termijnplaatsingen, gereglementeerde en niet gereglementeerde spaarboekjes

Binnen een termijn van veertien (14) kalenderdagen vanaf de dag van de afsluiting van het contract of vanaf de dag waarop u de contractuele voorwaarden en de precontractuele informatie (met inbegrip van dit document) ontvangt, als die dag later valt dan de dag waarop het contract wordt afgesloten, hebt u het recht, zonder betaling van boete of motivering van uw beslissing, afstand te doen van de kasbons, termijnplaatsingen, gereglementeerde en niet gereglementeerde spaarboekjes waarop op afstand werd ingetekend

b. Uitoefening van het recht van afstand

Als u gebruik wilt maken van uw recht van afstand dient u een brief te richten aan:

Record Bank nv
Ter attentie van de afdeling Customer Service
Woodrow Wilsonplein 5 i
9000 Gent

Als u uw recht van afstand uitoefent terwijl de uitvoering van de verrichting op afstand op uw verzoek reeds is begonnen vóór de afstand/opzegging, dan zal de Bank u zo spoedig mogelijk en uiterlijk binnen 30 kalenderdagen vanaf de dag van verzending van uw kennisgeving van afstand alle bedragen terugbetalen die zij in het kader van het contract op afstand met betrekking tot de betrokken financiële belegging van u ontvangen heeft, na aftrek van de bedragen voor de reeds door de Bank verstrekte diensten vóór de inwerkingtreding van de afstand.

U moet bovendien zo spoedig mogelijk en uiterlijk binnen 30 kalenderdagen vanaf de dag van verzending van de kennisgeving van afstand, aan de Bank elk bedrag en/of effect teruggeven dat u van de Bank ontving in het kader van de uitvoering van de verrichting op afstand met betrekking tot de betrokken financiële belegging.

c. Ontbreken van een recht van afstand of opzegging

Dit kosteloze recht van afstand of opzegging is niet geldig voor pensioensparen

Zelfs als u niet over een recht van afstand beschikt, kunt u voordat de eventuele vervaldag bereikt is, uw financiële belegging verkopen of overdragen, voor zover de kenmerken ervan dit toestaan, tegen de marktvoorwaarden en tegen betaling van eventuele bijbehorende provisies, kosten, taksen en belastingen (zie het punt "Recht van opzegging van het contract inzake financiële beleggingen"). Deze verkoop of overdracht kan een verlies veroorzaken.

(Aanvullend) recht van opzegging van het contract inzake financiële beleggingen

Zodra een order op de markt geplaatst is, kunt u er geen afstand meer van doen.

Voor zover de kenmerken ervan het toelaten, kunnen alle financiële beleggingen waarop u ingetekend hebt, alleen maar worden verkocht of overgedragen tegen de marktvoorwaarden en tegen betaling van de bijbehorende provisies, kosten, taksen en belastingen die van toepassing zijn.

ALGEMENE INFORMATIE OVER FINANCIËLE BELEGGINGEN OP AFSTAND VAN RECORD BANK nv.

Deze algemene informatie is van toepassing vanaf 26 mei 2011.

Vragen, klachten en geschillen

Alle klachten met betrekking tot het contract op afstand inzake financiële beleggingen moeten zodra mogelijk en uiterlijk binnen een termijn van 60 dagen vanaf de datum van de betreffende verrichting, per post worden verstuurd naar volgend adres:

Record Bank NV
Customer Service
Wilsonplein 5 bus i, 9000 Gent.
E-mail: customerservice@recordgroup.be

De klant kan eveneens een klachtformulier online invullen op de website van Record Bank, www.recordbank.be.
Als de klant geen genoegdoening heeft verkregen van zijn bankagent of van de dienst Customer Service, dan kan hij een klacht indienen bij de ombudsdienst van Record Bank:

Record Bank NV
Ombudsdienst
Wilsonplein 5 bus i, 9000 Gent.
E-mail : ombudsdienst@recordgroup.be

Als de klant geen genoegdoening heeft verkregen van de ombudsdienst van Record Bank, dan kan hij gratis een klacht indienen bij de Bemiddelingsdienst Banken - Krediet - Beleggingen op het volgende adres :

Belliardstraat 15-17 bus 8
1040 Brussel
www.ombfin.be
E-mail : Ombudsman@OmbFin.be

De klant kan zich eveneens richten tot de Algemene Directie Controle en Bemiddeling bij de Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O., Middenstand en Energie op het volgende adres :

WTC III, Simon Bolivarlaan 30
1000 Brussel
Tel. : 02/277.51.11
Fax : 02/277.54.11
E-mail : eco.inspec@economie.fgov.be

Toepasselijk recht en bevoegde rechtbanken

Onder voorbehoud van de gevallen waarin het toepasselijk recht wordt bepaald door wettelijke of reglementaire, dwingende of openbare beschikkingen, is de Belgische wet (in het bijzonder *de wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument en de wet van 11 maart 2003 betreffende bepaalde juridische aspecten van de diensten van de informatiemaatschappij*) van toepassing op elk geschil met betrekking tot de relaties tussen u en de bank vóór de afsluiting van het contract op afstand inzake financiële beleggingen, evenals op elk geschil met betrekking tot uw relaties met de Bank betreffende de afsluiting, toepassing, interpretatie, uitvoering of ontbinding van het contract.

Onder voorbehoud van de gevallen waarin de bevoegde rechtbanken worden bepaald door wettelijke of reglementaire, dwingende of openbare beschikkingen, is de Bank, ongeacht of zij eiseres dan wel verweerster is, gemachtigd elk geschil met betrekking tot haar zakenrelaties met u voor de rechtbanken van Brussel te brengen of te doen brengen of, indien zij dat verkiest, voor de rechtbanken van het rechtsgebied waarin haar zetel gelegen is waarmee die zakenrelaties rechtstreeks of onrechtstreeks Record kantoor, onderhouden worden.

Gedragscode en bevoegde instanties

Record Bank nv is als kredietinstelling en verzekeringsmakelaar onderworpen aan de controle van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten , Congresstraat 12-14, 1000 Brussel – Tel. 02 220 52 11 – Fax 02 220 52 75 – www.fsma.be

ALGEMENE INFORMATIE OVER FINANCIËLE BELEGGINGEN OP AFSTAND VAN RECORD BANK nv.

Deze algemene informatie is van toepassing vanaf 26 mei 2011.

Tabel met de voornaamste risico's verbonden aan de verschillende categorieën financiële beleggingen

Beleggingen	Risico's						
	Marktrisico	Risico's met betrekking tot de emittent (kredietrisico)	Liquiditeitsrisico	Muntrisico (beleggingen in andere munten dan de euro)	Renterisico (rentecurve)	Volatiliteit	Risico op startkapitaal (in voorkomend geval op de vervaldag van de belegging)
Spaarboekje	-	X	-	-	X	-	-
Termijnplaatsingen	-	X	-	X	X	-	-
Record Top Pension Fund	X	X	X	-	X	X	X

Definitie van de risico's

- Marktrisico:** risico op een volledig of gedeeltelijk verlies van de waarde van de belegging door de evolutie van de kapitaalmarkten.
- Risico met betrekking tot de emittent/kredietrisico:** risico op wanbetaling (bv. faillissement) van een emittent of tegenpartij.
- Liquiditeitsrisico:** risico dat een financiële belegging in geval van verkoop niet op het goede moment en/of tegen een redelijke prijs verkocht kan worden.
- Muntrisico:** risico dat de waarde van de belegging wordt beïnvloed door een schommeling van de wisselkoersen.
- Renterisico:** risico dat een financiële belegging (zoals een obligatie) in waarde vermindert als de geldende rentetarieven op de kapitaalmarkten boven de rente van deze belegging uitstijgen.
- Volatilitairisico:** risico dat een belegging (aandeel, obligatie ...) door de aard of de kenmerken ervan aanzienlijk zal stijgen of dalen. Hoe groter de neiging van een belegging om binnen een korte periode te stijgen of te dalen, hoe volatieler de belegging.
- Risico op het startkapitaal:** risico om het startkapitaal in de loop van de belegging of op de vervaldag ervan volledig of gedeeltelijk te verliezen.

Deze algemene informatie werd opgesteld op basis van de wetgeving van kracht op 1 januari 2011 en is geldig tot nader order en onder voorbehoud van wijzigingen waarop de Bank geen invloed kan uitoefenen.

De informatie, het aanbod en de tarieven die meegedeeld worden **via de -website van de Bank (www.recordbank.be)** zijn uitsluitend geldig tijdens de geldigheidstermijn van het aanbod waar ze bijgevoegd zijn, tenzij er formeel een andere datum bepaald wordt en onder voorbehoud van wijzigingen waarop de Bank geen invloed kan uitoefenen.