

Vereenvoudigd informatieblad

opgesteld in het kader van de wet inzake de toegankelijkheid
van producten en diensten

Beleggingsadvies

Dit vereenvoudigde informatieblad is bedoeld voor u, als geïnteresseerde persoon. U bent cliënt van de Bank of u wordt dat misschien nog.

Dit informatieblad is opgesteld door Puilaetco, a Quintet Private Bank (Europe) S.A. branch, hierna "de Bank" genoemd.

Het informatieblad geeft uitleg over:

- beleggingsadvies;
- en hoe beleggingsadvies werkt.

Deze informatie verplicht u tot niets. Ze verplicht de Bank evenmin om u deze dienst aan te bieden.

Sommige woorden worden in de tekst uitgelegd. De onderstreepte woorden worden uitgelegd in een woordenlijst op het einde van dit document.

Met dit informatieblad voldoet de Bank aan de vereisten van artikel 15 van de **Belgische wet van 5 november 2023**, die verschillende boeken van het Wetboek van economisch recht wijzigt om Richtlijn (EU) 2019/882 betreffende de toegankelijkheidsvoorschriften voor producten en diensten (European Accessibility Act) gedeeltelijk om te zetten. Deze wet voert in het Belgische recht de toegankelijkheidseisen voor bepaalde diensten, waaronder bankdiensten, in vanaf 28 juni 2025.

Dit betekent dat bedrijven hun klanten een gemakkelijke toegang tot de door hen aangeboden producten en diensten moeten garanderen.

Klanten moeten de producten en diensten zonder hulp kunnen begrijpen en gebruiken. Het doel is om iedereen in staat te stellen deel te nemen aan het maatschappelijk leven.

Inhoud

Beleggingsadvies	1
1. Wat is beleggingsadvies?	3
2. Wat is een financieel instrument?	3
3. Hoe werkt beleggingsadvies?	4
4. Wat zijn de kosten van beleggingsadvies?	6
5. Heeft u een herroepingsrecht?	7
6. Wat is de looptijd van het contract? Kunt u het contract opzeggen?	7
Woordenlijst	8

1. Wat is beleggingsadvies?

Wanneer de Bank u beleggingsadvies geeft, verstrekt zij u een of meer gepersonaliseerde aanbevelingen over verschillende financiële instrumenten, bijvoorbeeld aandelen, obligaties of beleggingsfondsen (zie punt 2).

Deze **aanbevelingen** kunnen bestaan uit:

- kopen: de Bank adviseert u een financieel instrument te kopen;
- verkopen: de Bank adviseert u om het te verkopen;
- behouden: de Bank adviseert u om het voorlopig te behouden;
- niet kopen: de Bank adviseert u om het niet te kopen;
- ruilen: de Bank adviseert u om het te ruilen voor een ander financieel instrument. Bijvoorbeeld een aandeel ruilen voor een ander aandeel;
- een recht uitoefenen: de Bank adviseert u een recht in verband met een financieel instrument uit te oefenen. Bijvoorbeeld een aankooprecht;
- een recht niet uitoefenen: de Bank adviseert u dit recht niet uit te oefenen.

U beslist zelf of u het advies van de Bank al dan niet opvolgt. De uiteindelijke beslissing is altijd aan u.

2. Wat is een financieel instrument?

"Financieel instrument" is een juridische term die bijvoorbeeld voorkomt in de Belgische wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

Financiële instrumenten zijn financiële producten die u kunt kopen of verkopen op de financiële markten of op de onderhandse markt (OTC).

Financiële instrumenten omvatten met name:

- effecten, zoals aandelen (aandelen in een onderneming) of obligaties (leningen aan een onderneming of een staat);
- derivaten, zoals opties waarvan de waarde afhankelijk is van een ander activa (zoals een aandeel of een valuta);

- aandelen van instellingen voor collectieve belegging, zoals beleggingsfondsen. Deze beleggingsfondsen bundelen het geld van verschillende beleggers om het op de financiële markten te beleggen.

3. Hoe werkt beleggingsadvies?

Beleggingsadvies omvat doorgaans de volgende stappen:

a) De Bank heeft bepaalde informatie over u nodig

Alvorens u advies te kunnen geven, moet de Bank nagaan of de aanbevelingen in overeenstemming zijn met uw beleggingsdoelstellingen, uw financiële situatie, uw kennis en ervaring op het gebied van financiële markten en uw risicotolerantie.

Daartoe moet de Bank bepaalde informatie over u verzamelen. Zonder deze informatie mag zij u geen advies geven. Dit is wettelijk vastgelegd.

Aan de hand van deze informatie kan uw **beleggersprofiel** worden opgesteld en kan, indien nodig, samen met u een **beleggingsstrategie** worden bepaald die bij dit profiel past.

Om dit **profiel** op te stellen, moet u een vragenlijst invullen die met name betrekking heeft op:

- **Uw financiële situatie:** wat zijn uw inkomsten, uitgaven en bezittingen?
- **Uw vermogen om verliezen te dragen:** welke financiële verliezen kunt u accepteren?
- **Uw beleggingsvoorkeuren en -doelstellingen:** wat wilt u met uw beleggingen bereiken? Bijvoorbeeld: uw geld op lange termijn laten groeien of sparen voor uw pensioen.
- **Uw beleggingshorizon:** hoe lang wilt u beleggen?
- **Uw risicotolerantie:** bent u bereid om verliezen of grote schommelingen in de waarde van uw beleggingen te accepteren?
- **Uw ervaring en kennis van de financiële markten:** Heeft u al eerder belegd? Bent u bekend met de belangrijkste financiële producten?
- **Uw voorkeuren op het gebied van duurzaamheid:** Wilt u dat uw beleggingen voldoen aan specifieke milieu- of sociale criteria? Bijvoorbeeld: beleggen in bedrijven die zich inzetten voor de vermindering van broeikasgassen of die kinderarbeid bestrijden.

Om gebruik te kunnen maken van beleggingsadvies, moet u over het volgende beschikken bij de Bank:

- een **effectenrekening**. Dit is een speciale rekening waarop de Bank uw financiële instrumenten bewaart; De geldstromen die verband houden met uw effectentransacties (aankopen, verkopen, ontvangst van inkomsten, enz.) worden geregistreerd op uw rekening bij de Bank.

b) De Bank doet een aanbeveling

Wanneer de beleggingsadviesovereenkomst is ondertekend en uw rekening bij Bank is geopend, kunt u geld storten bij Bank.

U kunt ook de financiële instrumenten die u al bezit naar deze rekening overboeken.

Afhankelijk van uw beleggersprofiel doet Bank u aanbevelingen voor transacties in financiële instrumenten. Deze aanbevelingen houden rekening met uw financiële situatie, uw kennis van en ervaring met de financiële markten, uw beleggingsdoelstellingen en uw risicotolerantie.

U beslist zelf of u de aanbeveling van Bank al dan niet volgt. **De uiteindelijke beslissing ligt altijd bij u.**

Let op: de aanbeveling van Bank is alleen geldig op het moment dat deze aan u wordt gegeven. Deze wordt later niet herzien, tenzij dit tussen u en Bank is overeengekomen.

Voorbeeld:

In april 2024 heeft de Bank u aanbevolen om de aandelen van een beursgenoteerde onderneming te verkopen. De maanden verstrijken. De financiële markten veranderen. De waarde van uw aandelen is gedaald. In oktober 2025 overweegt u om de aanbeveling van de Bank op te volgen en wilt u uw aandelen verkopen.

Op dat moment **controleert de Bank niet** of deze beslissing nog steeds geschikt is voor u. Zij verkoopt gewoon uw aandelen. De Bank controleert dit alleen als u daarom vraagt of als in de door u ondertekende overeenkomst is bepaald dat de Bank dit voor u controleert.

De Bank geeft u haar aanbevelingen **mondeling** of **schriftelijk** door. Deze informatie kan de vorm aannemen van fiches over aandelen of obligaties of van essentiële-informatiedocumenten over beleggingsfondsen, zogenaamde "**KID's**" (Key Information Document).

c) De Bank verstrekt u schriftelijke informatie

Elke aanbeveling gaat vergezeld van een geschiktheidsverklaring.

De geschiktheidsverklaring is een document waarin wordt uitgelegd waarom het advies van Bank bij uw profiel past, d.w.z. bij uw voorkeuren, uw beleggingsdoelstellingen, uw kennis en ervaring met de financiële markten en uw risicotolerantie.

Als Bank u vaak regelmatig aanbevelingen geeft, stuurt zij u ook regelmatig **rapporten**. Deze rapporten laten zien of het advies nog steeds bij uw profiel past. Deze rapporten worden **periodieke geschiktheidsrapporten** genoemd.

4. Wat zijn de kosten van beleggingsadvies?

Voordat u het contract voor beleggingsadvies ondertekent, geeft de Bank u een **schatting van de kosten** van de beleggingsadviesdienst. Zo weet u op voorhand hoeveel deze dienst u zou kunnen kosten.

Voor elke transactie verstrekt de Bank u **gedetailleerde informatie** over de kosten en vergoedingen die verbonden zijn aan de aankoop, het bewaren en de verkoop van een financieel instrument.

Deze kosten kunnen het volgende omvatten:

- de **kosten voor beleggingsadvies**;
- **transactiekosten**, die worden aangerekend wanneer de Bank financiële instrumenten voor u koopt of verkoopt;
- **bewaarvergoedingen** voor het bewaren van uw effecten.

De details van deze kosten staan vermeld in uw contract, in de tarieven brochure en in alle specifieke documentatie waarin alle kosten en vergoedingen worden vermeld.

Elk jaar ontvangt u ook **een overzicht van alle kosten** die u hebt betaald.

U wordt ook geïnformeerd als de Bank **een vergoeding** ontvangt **van een derde partij** in het kader van deze dienst (bijvoorbeeld van een beheerder van een beleggingsfonds).

5. Heeft u een herroepingsrecht?

Als u de overeenkomst **op afstand** hebt ondertekend (bijvoorbeeld via internet of telefoon), kunt u **binnen 14 dagen** herroepen. Dit is het **herroepingsrecht**.

De termijn van 14 dagen gaat in op het moment dat:

- het contract is ondertekend,
- en u alle nodige wettelijke informatie hebt ontvangen.

De 14 dagen omvatten zowel **weekdagen** als **zaterdagen, zondagen en feestdagen**.

Voordat u het contract ondertekent, moet de Bank u duidelijk uitleggen wat uw herroepingsrecht is en hoe u hiervan gebruik kunt maken.

6. Hoe lang loopt de overeenkomst? Kunt u de overeenkomst opzeggen?

De overeenkomst wordt doorgaans voor **onbepaalde** tijd gesloten (dus zonder einddatum). U kunt deze beëindigen met inachtneming van de in de overeenkomst opgenomen opzegtermijn.

De Bank kan deze overeenkomst eveneens beëindigen met inachtneming van de daarin opgenomen voorwaarden.

Woordenlijst

- **Aandeel:** een aandeel is een eigendomsaandeel in een onderneming. Wanneer u een aandeel koopt, wordt u aandeelhouder, dat wil zeggen mede-eigenaar van de onderneming.
- **Beleggingsfonds:** dit is een belegging waarbij het geld van meerdere spaarders wordt gebundeld om te worden belegd in een gediversifieerde portefeuille van financiële instrumenten.
- **Financiële instrumenten:** dit zijn financiële producten die kunnen worden gekocht of verkocht, hetzij op de beurs, hetzij rechtstreeks tussen beleggers, ondernemingen en banken (OTC-markt). Het gaat bijvoorbeeld om aandelen, obligaties, derivaten en beleggingsfondsen.
- **OTC-markt:** een markt waar twee partijen (bijvoorbeeld een bank en een belegger) rechtstreeks met elkaar onderhandelen zonder tussenkomst van een georganiseerde markt zoals een beurs. De twee partijen bepalen onderling de prijs, hoeveelheid, looptijd enz.
- **Financiële markt:** een markt waar financiële instrumenten zoals aandelen, obligaties of derivaten worden verhandeld. Dit kan via een beurs gebeuren of rechtstreeks tussen beleggers, bedrijven en banken. Financiële markten helpen geld te verkrijgen voor projecten en bieden beleggers de mogelijkheid om hun geld te investeren en later weer te verkopen.
- **Obligatie:** wie een obligatie van een bedrijf koopt, leent geld aan dat bedrijf. Het bedrijf moet rente betalen voor het geleende geld. Obligaties hebben een bepaalde looptijd. Aan het einde van die looptijd moet het bedrijf het geld van de obligaties terugbetalen.
- **ICBE** (instelling voor collectieve belegging in effecten): dit is een soort beleggingsfonds dat het geld van meerdere spaarders bundelt om het te beleggen in effecten (zoals aandelen of obligaties).
- **Optie:** financieel product dat de koper het recht, maar niet de verplichting geeft om een activa (zoals een aandeel) tegen een vooraf vastgestelde prijs te kopen of te verkopen, tot een bepaalde datum.

- **Opzegtermijn:** de tijd tussen de aankondiging van de beëindiging (bijvoorbeeld het einde van een contract) en de datum waarop deze beëindiging van kracht wordt (wanneer het contract afloopt).
- **Derivaat:** financieel product waarvan de waarde afhankelijk is van een ander financieel product. Dit product kan een aandeel, een obligatie, een valuta, een rentevoet of zelfs een grondstof (zoals olie of goud).
- **Gestructureerd product:** complex financieel instrument dat financiële activa zoals aandelen of obligaties combineert met derivaten (zoals opties).

Een woordenlijst is ook te vinden op de website van Wikifin [Woordenlijst | Wikifin](#).

Wikifin is het officiële programma voor financiële educatie in België, ondersteund door de FSMA. Het is expliciet bedoeld voor het grote publiek. U vindt er ook andere termen uit de banksector uitgelegd.