



# Argenta Invest Plan

Algemene voorwaarden van het beleggingsplan

Geldig vanaf 01-01-2022

DW21089

Argenta Spaarbank nv, kredietinstelling naar Belgisch recht | Belgiëlei 49-53, 2018 Antwerpen | RPR  
Antwerpen, afdeling Antwerpen | BTW BE 0404.453.574 | Tel.: 03 285 51 11 | E-mail: [info@argenta.be](mailto:info@argenta.be) |  
[argenta.be](http://argenta.be)

# 1. Inhoud

1.	Inhoud .....	2
2.	Algemeen.....	3
3.	Definitie .....	3
4.	Modaliteiten .....	3
5.	Wijziging en stopzetting van het beleggingsplan.....	4
6.	Kosten.....	5
7.	Wijzigingen .....	5
8.	De klant verklaart kennis genomen te hebben van: .....	6

## 2. Algemeen

- 2.1. Deze algemene voorwaarden bepalen de wederzijdse rechten en verplichtingen van Argenta Spaarbank (hierna 'Argenta' genoemd) en haar klanten met betrekking tot het Argenta Invest Plan (hierna 'beleggingsplan' genoemd).
- 2.2. Deze algemene voorwaarden vullen het Algemeen Reglement der Verrichtingen (hierna: 'ARV' genoemd) aan. In geval van tegenstrijdigheid zullen deze algemene voorwaarden primeren.
- 2.3. De klant verklaart kennis te hebben genomen van de inhoud van deze algemene voorwaarden en de toepassing ervan uitdrukkelijk te aanvaarden door ondertekening van het openingsdocument van het beleggingsplan.

## 3. Definitie

- 3.1. Met het beleggingsplan heeft de klant de mogelijkheid om op periodieke basis automatisch te beleggen in een van de door Argenta aangeboden beleggingsfondsen.
- 3.2. Het beleggingsplan is een overeenkomst tussen Argenta en de klant waarbij de klant zich ertoe verbindt om gedurende de looptijd van het beleggingscontract, met een vaste periodiciteit, een vast bedrag over te schrijven naar de cashpositie van de effectenrekening. De klant geeft vervolgens toestemming aan Argenta om via de cashpositie van deze effectenrekening dit gekozen bedrag in naam van de klant te beleggen in een door de klant gekozen beleggingsfonds.
- 3.3. Voor een beleggingsplan is het volgende vereist:
  - Een effectenrekening: dit is een effectenrekening waarop de effecten in open bewaargeving worden gegeven bij Argenta.
  - Een doorlopende betalingsopdracht van een betaalrekening naar de cashpositie van de Effectenrekening.
  - De plaatsing van een automatisch beleggingsorder door Argenta volgens de modaliteiten van het beleggingsplan.
- 3.4. Voor de overige definities van de begrippen gebruikt in deze algemene voorwaarden verwijzen we naar hun betekenis zoals opgenomen in het Algemeen Reglement der Verrichtingen.

## 4. Modaliteiten

- 4.1. Via een beleggingsplan investeert de klant op periodieke basis automatisch een vast bedrag in een door Argenta aangeboden beleggingsfonds. Een beleggingsplan kan worden geopend via de Argenta-app of via de beleggingsadviseur in een Argenta-kantoor.
  - Per beleggingsplan kan de klant slechts beleggen in één van de door Argenta aangeboden beleggingsfondsen. Indien de klant periodiek wil beleggen in meerdere aangeboden beleggingsfondsen, kan hij meerdere beleggingsplannen openen.
  - Vooraleer de klant een beleggingsplan kan openen bij Argenta, moet hij over een effectenrekening beschikken. De klant kan een beleggingsplan koppelen aan zijn bestaande effectenrekening of een nieuwe effectenrekening openen.
  - De klant zal een doorlopende betalingsopdracht maken van een betaalrekening naar de cashpositie van de effectenrekening.
- 4.2. Een beleggingsplan met beleggingsadvies afgesloten in een kantoor van Argenta
  - Een beleggingsplan met beleggingsadvies kan enkel worden afgesloten in een kantoor van Argenta bij de beleggingsadviseur. De klant kan voor het beleggingsplan met advies kiezen uit de Argenta Portfolio-fondsen.
  - De klant kiest bij de opening van een beleggingsplan zijn investeringsfrequentie waarbij hij de keuze heeft uit: maandelijks, kwartaal, halfjaarlijks of jaarlijks.

Vervolgens kiest de klant een investeringsbedrag van minstens 25 euro en maximaal 1.250 euro.

- Daarnaast kan de klant per beleggingsplan een begin- en een einddatum kiezen. De maand van de einddatum is de laatste maand waarin de aankopen zullen worden uitgevoerd. Als de klant geen einddatum opgeeft, wordt er voor onbepaalde duur verder geïnvesteerd in het fonds volgens de opgegeven investeringsfrequentie en het gekozen bedrag.
- 4.3. Een beleggingsadvies afgesloten via de Argenta-app zonder beleggingsadvies
- Een beleggingsplan kan ook worden geopend op louter initiatief van de klant via de Argenta-app.
  - Indien het beleggingsplan wordt geopend via de Argenta-app zal de klant kunnen kiezen uit één van de Argenta Portfolio-fondsen.
  - Voor aankooptransacties via de Argenta-app stelt Argenta informatie ter beschikking waarbij de klant alle minimuminformatie ontvangt over de desbetreffende Argenta Portfolio-fondsen die de klant kunnen helpen bij zijn keuze. Deze informatie mag niet gezien worden als beleggingsadvies en geeft slechts de voornaamste minimuminformatie weer over de verschillende Argenta Portfolio-fondsen.
  - De klant kiest bij de opening van een beleggingsplan een investeringsbedrag van minstens 25 euro en maximaal 1.250 euro.
  - Bij een beleggingsplan dat wordt afgesloten via de Argenta-app is de investeringsfrequentie steeds maandelijks.
  - De klant geeft per beleggingsplan een begindatum in waarbij er voor onbepaalde duur maandelijks verder wordt geïnvesteerd in het gekozen fonds volgens het gekozen bedrag.
- 4.4. Alle orders die deel uitmaken van een beleggingsplan zullen altijd uitgevoerd worden op de 2de of de 17de kalenderdag van de maand of de eerstvolgende bankwerkdag hierop.
- 4.5. Argenta bepaalt het aantal aan te kopen effecten en fracties op basis van de laatst gekende inventariswaarde van het betrokken fonds op moment van de aankoop.
- Indien de inventariswaarde van een of meerdere gekozen Instellingen voor Collectieve Beleggingen (hierna: 'ICB's') niet kan worden berekend voor de gekozen uitvoeringsdatum, zal Argenta het beleggingsbedrag op een later tijdstip van de cashpositie van de effectenrekening debiteren. De debitering zal gebeuren van zodra de inventariswaarde van de gekozen ICB's opnieuw beschikbaar is. Argenta past wel de correcte valutadatum toe.
- 4.6. Argenta is niet gehouden om het order te plaatsen indien:
- het beschikbaar saldo op de cashpositie van de effectenrekening ontoereikend is op de uitvoeringsdatum;
  - de tegoeden op de cashpositie van de effectenrekening om eender welke reden niet kunnen worden vrijgegeven;
  - de effectenrekening om eender welke reden onbeschikbaar wordt.

## 5. Wijziging en stopzetting van het beleggingsplan

- 5.1. De klant kan in principe de volgende elementen aan zijn beleggingsplan wijzigen:
- Indien het beleggingsplan via de Argenta-app werd geopend:
    - Kan een beleggingsplan enkel worden afgesloten en een nieuw beleggingsplan worden aangemaakt.
  - Indien het beleggingsplan via het kantoor werd geopend:
    - Als de klant de investeringsfrequentie of het investeringsbedrag van zijn beleggingsplan wil wijzigen, zal hij dat altijd kunnen op kantoor en zal hij hierover een beleggingsadvies ontvangen. Dit beleggingsadvies zal worden bevestigd op de geschiktheidsverklaring.

- 5.2. De klant kan op elk moment zijn beleggingsplan stopzetten. Deze stopzetting kan zowel via het Argenta-kantoor als via de Argenta-app.
- 5.3. Een stopzetting houdt in dat de automatische investeringen in het beleggingsplan worden stopgezet.
  - De klant geeft hiertoe een duidelijke instructie om zowel het beleggingsplan als de doorlopende betalingsopdracht stop te zetten.
  - Als een beleggingsplan werd geopend via de Argenta-app, worden bij het afsluiten van een beleggingsplan zowel de toekomstige aankooporders als de doorlopende betalingsopdracht stopgezet.
  - Als een beleggingsplan werd geopend op het kantoor, maar de klant dit beleggingsplan stopzet via de Argenta-app, zal de doorlopende betalingsopdracht niet automatisch worden stopgezet. De klant zal in dit geval een afzonderlijke opdracht aan zijn bankkantoor moeten geven om de doorlopende betalingsopdracht eveneens stop te zetten.
  - Argenta zal de op dat moment nog openstaande orders verder afwerken. De al aangekochte deelbewijzen van de fondsen blijven ingeschreven op de effectenrekening van de klant, tot zolang de klant hiervoor geen verkooporder heeft gegeven.
- 5.4. Argenta kan op elk moment het beleggingsplan opzeggen met een opzegtermijn van 1 maand. Argenta zal deze opzegging communiceren aan de klant volgens de bepalingen inzake briefwisseling zoals opgenomen in art. I.12. van het ARV.
- 5.5. Argenta kan het beleggingsplan eenzijdig afsluiten als er in dit beleggingsplan gedurende een periode van tenminste 12 opeenvolgende maanden geen verrichtingen meer zijn gebeurd. Argenta informeert de klant over de afsluiting van zijn beleggingsplan.
- 5.6. Argenta behoudt zich het recht voor het beleggingsplan onmiddellijk en zonder voorafgaandelijke verwittiging te beëindigen om gegronde redenen. Dit is onder andere het geval indien gedurende een periode van 12 opeenvolgende maanden de opdracht niet uitgevoerd kan worden, om welke reden dan ook.
- 5.7. De beëindiging van het beleggingsplan brengt geen enkele bijkomende kost met zich mee. Enkel de kosten en lasten verbonden aan de fondsen blijven van toepassing.

## 6. Kosten

- 6.1. Er zijn geen kosten verbonden aan het openen, het beheren en het stopzetten van een beleggingsplan.
- 6.2. De klant betaalt wel de toepasselijke kosten van de beleggingsfondsen zoals vermeld in de Essentiële Beleggersinformatie.
- 6.3. Voor de overige kosten die verbonden zijn aan de beleggingsdiensten die Argenta aanbiedt en aan de effectenrekening, wordt verwezen naar de tarieflijst, waarvan de klant in kennis is gesteld en die permanent ter inzage wordt gesteld op de hoofdzetel van Argenta, in de kantoren van Argenta en die de klant ook kan raadplegen op [www.argenta.be](http://www.argenta.be)

## 7. Wijzigingen

- 7.1. Argenta kan de bepalingen van deze algemene voorwaarden altijd wijzigen in overeenstemming met artikel I.13.3 en artikel I.17 van het ARV.
- 7.2. De klant zal tijdig op de overeengekomen wijze, in kennis worden gesteld van wijzigingen van deze algemene voorwaarden.
- 7.3. De klant kan in dat geval de keuze maken om, hetzij het beleggingsplan verder aan te houden onder de gewijzigde voorwaarden, hetzij het beleggingsplan te beëindigen conform de bepalingen van deze algemene voorwaarden. De klant wordt geacht de

wijzigingen aanvaard te hebben als hij het beleggingsplan niet heeft opgezegd binnen een periode van 1 maand die voorafgaat aan de inwerkingtreding van de wijzigingen.

## **8. De klant verklaart kennis genomen te hebben van:**

- De kenmerken, risico's, kosten en lasten verbonden aan de gekozen ICB's onder meer aan de hand van de Essentiële Beleggersinformatie en/of de prospectus die de klant voorafgaandelijk overhandigd werden. De klant moet zich ervan bewust zijn dat deze belegging risico's inhoudt. De klant kan deze informatie op elk ogenblik raadplegen op [www.argenta.be](http://www.argenta.be) of in zijn Argenta-kantoor.
- Argenta verzamelt, bewaart en verwerkt bepaalde persoonsgegevens van zijn klanten. Argenta heeft een privacyverklaring opgesteld waarin onder meer uitgelegd wordt welke persoonsgegevens worden verzameld en hoe die worden verwerkt. De privacyverklaring bevat meer informatie over de verwerking van persoonsgegevens, de manier waarop de klant zijn rechten kan uitoefenen en de contactgegevens van de functionaris voor gegevensbescherming. De klant kan de privacyverklaring altijd raadplegen op en downloaden van [www.argenta.be](http://www.argenta.be) of raadplegen via zijn kantoor. In geval van tegenstrijdigheden heeft de privacyverklaring voorrang op het ARV.