



1. **Openingscontract.** Hier loopt regelmatig wel wat verkeerd en de punten die het meest aan bod komen zijn:
 - a. Wij kunnen enkel de **laatste versie van het openingsdocument** aanvaarden en deze is **niet** te vinden op onze website. De juiste versie vind je in bijlage maar wordt in principe pas doorgestuurd naar een BC wanneer hij door sales aanvaard werd. De andere versies die klanten soms nog op het web vinden kunnen echt niet meer aanvaard worden want vragen niet voldoende ikv KYC (know your customer).
 - b. Graag ook **één volledig PDF** doorsturen, niet bvb elk lid die apart zijn gegevens doorstuurt. En ook de **bladzijden in de juiste volgorde**, zodat er geen gepuzzel aan te pas hoeft te komen.
 - c. Stap 2: er moet een zichtrekeningnummer vermeld worden op naam van de beleggingsclub. Het is niet verplicht van KBC maar belangrijk dus dat dit op naam staat van de **beleggingsclub zelf**, en **waar ALLE leden aan verbonden zijn**. Geen gemeenschappelijke rekening op naam van de volmachtdragers, geen feitelijke vereniging, geen oude constructie waar maar de helft van de leden in terug te vinden zijn. Hier wordt niet van afgeweken (dat zou overigens technische issues geven voor de leden om aan te melden).
 - d. Er moet onder stap 3 minstens **twee** volmachtdragers vermeld worden en maximaal **drie**. Hier wordt ook niet van afgeweken.
De personen die volmachtdrager zijn, moeten de documenten **ook als lid** invullen en ondertekenen (onder stap 4).
 - e. Stap 3 en 4: alle velden van de personen moeten volledig ingevuld worden. Wat vaak vergeten wordt zijn de vragen ivm **politiek mandaat** :

Politiek of openbaar mandaat

Oefent u een politiek of openbaar mandaat***** uit (gemeentepolitiek uitgezonderd)?

☐ ja ☐ neen

Oefent een van uw **kinderen**, **ouders** of **partner** een politiek of openbaar mandaat***** uit (gemeentepolitiek uitgezonderd)?

☐ ja ☐ neen

Als u **bestuurder** bent van een onderneming of vereniging, oefent een van de **medebestuurders** een politiek of openbaar mandaat***** uit?

☐ ja ☐ neen

Of de **verklaring fiscale woonplaats** is onvoldoende ingevuld en/of ondertekend:

Gegevens klant

Voornaam en naam			
Adres			
Geboorteplaats		Geboortedatum	

Overzicht fiscale woonplaats(en) klant

Fiscale woonplaats (land)	Taksidentificatienummer (TIN)

Onder 'fiscale woonplaats' moet het land worden ingevuld waar de persoon zijn belastingen betaalt.

Ten slotte is een **emailadres** verplicht voor alle betrokkenen.

- f. Stap 4: naast mijn opsomming in puntje 'd' moet ook elk lid het contract **ondertekenen** in deze stap. Enkel een **natte handtekening** wordt aanvaard.

HANDTEKENING LID NR. 1

voor "gelezen en goedgekeurd"

- g. Stap 4: er wordt maar plaats gegeven om drie leden in te vullen, maar indien er meer leden zijn, mogen dezelfde bladzijden hergebruikt worden. Er wordt een maximaal aantal van 15 leden aanvaard in principe (al kan daarvan afgeweken worden in geval van akkoord Celine/Steven indien het een goede klant wordt).
- h. Stap 6: dit blad moet nog **ondertekend** worden door de volmacht dragers én de **datum** moet vermeld staan. Ook hier weer kan er enkel een **natte handtekening** aanvaard worden.
2. **Statuten** van de beleggingsclub. Dit moeten de definitieve statuten zijn, dus ondertekend door de leden. Een wordversie volstaat niet.
3. De **ledenlijst** van de beleggingsclub. De ledenlijst is een document met een overzicht van alle leden met vermelding van naam, voornaam, adres, geboortedatum en identiteitskaartnummer, **gedateerd** en **ondertekend door de vertegenwoordigers**. Zonder handtekening van de vertegenwoordigers, kan het document niet verwerkt worden.
En hoewel dit grotendeels overeenkomt met de gegevens die op het openingscontract vermeld worden, moeten we dit toch apart krijgen.
4. Een kopie van een **geldige identiteitskaart en bewijs van woonst** van elk lid
5. En wanneer het om een totaal nieuwe beleggingsclub gaat onder KBC, zal er een **titularisfiche op naam van de beleggingsclub** ondertekend moeten worden in een KBC-kantoor. Volgens de laatste info die ik heb gekregen moeten alle leden deze fiche ondertekenen. Dit document kan echter pas ondertekend worden als de beleggingsclub

in NC is ingevoerd, dus m.a.w. kunnen we hier geen blanco van meegeven en zal dat pas kunnen geregeld worden wanneer het Bolero-contract volledig is.

[Disclaimer](#)