



Your success. Our priority.

BEKNOPTE GIDS VOOR BELEGGEN BIJ Columbia Threadneedle Investments (SICAV)



INHOUD

01	Inleiding	4
02	Hoe kan ik beleggen bij Columbia Threadneedle Investments?	6
03	Hoe controleer ik de waarde van mijn aandelen?	8
04	Hoe kan ik mijn belegging omzetten?	10
05	Hoe verkoop ik mijn aandelen?	12
06	Hoe lever ik feedback?	14
07	Waar vind ik meer informatie over beleggen?	16
08	Contact.	18
09	Transactiechecklist	20

01

INLEIDING



Aandelen kopen, verkopen en omzetten is niet altijd even eenvoudig.

Om het beleggen bij Columbia Threadneedle Investments overzichtelijk en helder voor u te maken, hebben wij deze Gids opgesteld, die u wegwijs maakt in ons SICAV-fondsenassortiment*.

U vindt er stapsgewijze instructies om te beleggen bij ons, uw aandelen te verkopen of uw participatie te laten omzetten naar een ander fonds. Wij staan steeds open voor uw feedback over alle aspecten van uw beleggingservaring bij ons, u vindt dan ook alle nodige contactgegevens verder in deze Gids.

Wij hebben ook een checklist opgesteld van de gegevens die wij van u nodig hebben wanneer u een transactie verricht, om ons te helpen uw verzoek zo snel mogelijk te verwerken. Als u een Financieel adviseur hebt, kan die namens u transacties uitvoeren.

Merk op dat alle informatie in deze Gids gebaseerd is op de huidige procedures per oktober 2018.

*SICAV staat voor *société d'investissement à capital variable*, Frans voor een *beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal*.





02

HOE KAN IK BELEGGEN?

U kunt zowel een nieuwe belegging plaatsen als een bestaande belegging uitbreiden door ons te schrijven.

Uit veiligheidsoverwegingen kunnen wij geen transactie-instructies accepteren via e-mail. Uw Financieel adviseur kan transacties uitvoeren namens u, maar u kunt ook zelf een inschrijvingsformulier aanvragen via **columbiathreadneedleenquiries@statestreet.com*** en dat terugsturen naar het volgende adres:

**International Financial Data Services
47, avenue J. F. Kennedy
L-1855 Luxembourg
Luxemburg**

Als u een bestaande belegging wilt uitbreiden, hoeft u geen nieuw aanvraagformulier in te vullen. U kunt ons gewoon schrijven, met vermelding van uw rekeninggegevens en het/de fonds(en) die u wenst te kopen. Wij verzoeken u waar mogelijk de unieke code (ISIN) te vermelden voor de specifieke aandelenklasse die u wilt kopen. U vindt deze code in het Document met essentiële

beleggersinformatie (Key Investor Information Document, KIID). Als u belegt in een nieuw fonds, dient u te bevestigen dat u de KIID voor het fonds/de aandelenklasse die u koopt, hebt gelezen en begrijpt.

De KIID's zijn beschikbaar op onze website columbiathreadneedle.com en kunnen worden aangevraagd via de methodes die worden opgesomd in Hoofdstuk 8 van deze Gids.

*Wij streven ernaar alle e-mails te beantwoorden binnen vijf werkdagen.



03

HOE CONTROLEER IK DE WAARDE
VAN MIJN AANDELEN?

Het spreekt vanzelf dat wanneer u een belegging uitvoert, u graag wil weten hoe die presteert. Uw Financieel adviseur kan u de waarde van uw aandelen meedelen, en u kunt ook rechtstreeks met ons contact opnemen:

+352 464 010 7190*

**Maandag tot en met vrijdag,
9 – 18 uur (CET)**

E-mail:

columbiathreadneedleenquiries@statestreet.com

Merk op dat wij ernaar streven alle e-mails binnen vijf werkdagen te beantwoorden.

AFSCHRIFTEN

U ontvangt ieder jaar een afschrift van ons, aan het einde van het betrokken kalenderjaar. U kunt echter ook ad hoc afschriften krijgen door ons te bellen op bovenstaand nummer. Het afschrift vermeldt eventuele inkomsten die zijn gegenereerd door uw beleggingen, en de details van aankopen en verkopen die u hebt gedaan in de 12 maanden sinds uw laatste afschrift. Periodiek worden er ook individuele uitkeringsafschriften verstuurd, in lijn met de uitkeringen van het fonds.

*Merk op dat telefoongesprekken kunnen worden opgenomen.

De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden. Belastingvrijstellingen zijn niet gegarandeerd en de belastingwetgeving kan in de toekomst worden gewijzigd.



04

HOE KAN IK MIJN BELEGGING
OMZETTEN?

In de loop van de tijd kunnen uw beleggingsdoelstellingen evolueren, en misschien wilt u uw belegging op een gegeven moment dan ook omzetten. Win advies in bij een Financieel adviseur als u twijfelt.

Omzetten tussen fondsen binnen ons assortiment is een eenvoudig proces. Als u uw bestaande participatie wilt laten omzetten naar een ander fonds binnen het assortiment, kunt u contact opnemen met uw Financieel adviseur of rechtstreeks met ons:

**International Financial Data Services
47, avenue J. F. Kennedy
L-1855 Luxembourg
Luxemburg**

Zorg voor duidelijke instructies, met vermelding van uw rekeninggegevens, het bedrag dat u wilt omzetten, en het bron- en doelfonds. Vermeld ook de unieke code (ISIN) van de fondsen en aandelenklassen die u wilt omzetten, u vindt deze codes in de KIID.

U kunt gewoon 100% van uw participatie laten omzetten van een fonds naar een ander fonds, of de omzetting beperken tot een bepaald bedrag of percentage van uw participatie. Als u wilt omzetten vanuit of naar meerdere fondsen, moet

u ons het volgende meedelen:

- het bedrag of het percentage van het/de fonds(en) waaruit u omzet
- het bedrag of het percentage van het/de fonds(en) waarin u wilt beleggen

Wenn Sie in einen neuen Fonds investieren wollen, beachten Sie bitte, dass wir von Ihnen außerdem eine Bestätigung benötigen, dass sie das Dokument „Wesentliche Anlegerinformationen“ für den entsprechenden Fonds/ die entsprechende Anteilsklasse gelesen und verstanden haben.

Merk op dat wanneer u omzet naar een fonds waarin u nog niet eerder had belegd, u dient te bevestigen dat u de betrokken KIID hebt gelezen en begrijpt.

Om te weten naar welke fondsen of aandelenklassen u kunt omzetten, kunt u het Prospectus raadplegen, dat beschikbaar is op columbiathreadneedle.com of kan worden aangevraagd via de methodes die worden opgesomd in Hoofdstuk 8 van deze Gids.



05

HOE VERKOOP IK MIJN AANDELEN?

Vroeg of laat hebt u toegang tot uw geld nodig, en wilt u uw aandelen verkopen, gedeeltelijk dan wel volledig. Om dat te doen, kunt u contact opnemen met uw Financieel adviseur. Als u geen Financieel adviseur hebt, kunt u ons schrijven op:

International Financial Data Services
47, avenue J. F. Kennedy
L-1855 Luxembourg
Luxembourg

Wij hebben de volgende informatie van u nodig om dit te kunnen verwerken:

- uw Klantnummer (dat te vinden is op recente correspondentie die u van ons hebt ontvangen)
- de naam van het fonds en het bedrag dat u wenst te verkopen
- de vereffeninggegevens voor de betaling, zoals uw bankgegevens

VEREISTE VERIFICATIE

Om onnodig uitstel bij de verwerking van uw verzoek te voorkomen, schrijft de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) voor dat wij de nodige klantverificatiecontroles uitvoeren.

Raadpleeg de checklist op pagina 19 van deze Gids voor de documentatie die wij van u nodig hebben om uw verzoek te kunnen verwerken. Als wij over uw ID-documentatie en bankdocumenten beschikken, kunnen wij de opbrengst meteen uitbetalen.

06

HOE GEEF IK FEEDBACK?

Uw tevredenheid is voor Columbia Threadneedle Investments van doorslaggevend belang, en de klant staat dan ook centraal bij alles wat we doen.

Wij streven er voortdurend naar onze service te verbeteren. Als u om welke reden dan ook niet tevreden bent over onze service, of als u andere opmerkingen hebt, aarzel dan niet om contact met ons op te nemen.

+352 464 010 7190*

Maandag t/m vrijdag, 9 – 18 uur (CET)

**International Financial Data Services
47, avenue J. F. Kennedy
L-1855 Luxembourg
Luxembourg**

Wij behandelen alle klachten met de grootste zorg. Wij streven ernaar klachten zo snel mogelijk op te lossen, idealiter binnen de 24 uur. Als wij uw klacht niet kunnen oplossen binnen 24 uur, dan informeren wij u over de details van ons proces en houden wij u op de hoogte van het resultaat.

**Merk op dat telefoongesprekken kunnen worden opgenomen.*



07

WAAR VIND IK MEER INFORMATIE
OVER BELEGGEN?

Als u meer informatie wenst over uw beleggingen bij ons of over beleggen in het algemeen, kunt u contact opnemen met uw Financieel adviseur en natuurlijk ook met ons, via telefoon, e-mail of de post:

+352 464 010 7190*

Maandag t/m vrijdag, 9 – 18 uur (CET)

E-mail:

columbiathreadneedleenquiries@statestreet.com

Merk op dat wij ernaar streven alle e-mails binnen vijf werkdagen te beantwoorden.

International Financial Data Services
47, avenue J. F. Kennedy
L-1855 Luxembourg
Luxemburg

U vindt ook verdere informatie op onze website:

www.columbiathreadneedle.com

Merk op dat wij geen beleggingsadvies kunnen verstrekken. Als u twijfelt over enig aspect van uw belegging, dan dient u contact op te nemen met uw Financieel adviseur.

*Merk op dat telefoongesprekken kunnen worden opgenomen.



08

CONTACT

U kunt contact met ons opnemen via de volgende methodes:

Tel: +352 464 010 7190*

Maandag t/m vrijdag, 9 – 18 uur (CET)

Email:

**columbiathreadneedleenquiries@
statestreet.com**

Merk op dat wij ernaar streven alle e-mails binnen vijf werkdagen te beantwoorden.

**International Financial Data Services
47, avenue J. F. Kennedy
L-1855 Luxembourg
Luxemburg**

*Merk op dat telefoongesprekken kunnen worden opgenomen.

09

TRANSACTIE-CHECKLIST

Om uw belegging zo snel mogelijk te kunnen verwerken, moeten wij u als klant verifiëren, en in het geval van een terugkoop hebben wij de gegevens nodig van de bankrekening waar de opbrengst op moet worden betaald.

Onderstaande checklist somt de documenten op die wij nodig hebben voor de verificatie. Controleer deze lijst altijd voordat u een transactie plaatst bij ons.

1 Klantverificatie

Om u te kunnen verifiëren als klant, hebben wij **twee documenten** nodig uit deze lijst. Dit moeten afzonderlijke documenten zijn.

- Eensluitend gewaarmerkte kopie van een geldig identiteitsbewijs/paspoort voor alle rekeninghouders
- Informatie over de bron van het vermogen/de fondsen, met inbegrip van het beroep/de activiteit
- Eensluitend gewaarmerkte kopie van het bewijs van de bron van het vermogen (bijv. salaris, woningverkoop, erfenis)
- Bankafschriftcertificaat met de originele handtekening van de aandeelhouder, hoogstens zes maanden oud
- Kopie van het bewijs van woonplaats, hoogstens zes maanden oud (bijv. afschrift bevolkingsregister of gas, water of energierekening (geen rekening voor mobiele telefonie))

Wij raden ten zeerste af om de originele versies van waardevolle persoonlijke identiteitsdocumenten te verzenden, en wij accepteren dan ook gekopieerde documenten die zijn gecertificeerd door de volgende instanties of professionals:

- Bank of woningfonds
- Accountant
- Arts
- Raadslid
- Tandarts
- Politie
- Leraar of professor
- Advocaat of notaris

2 Verificatie bankgegevens

Wij kunnen terugkoopopbrengsten rechtstreeks naar uw bankrekening overmaken.

Als u wil dat de opbrengst op uw bankrekening wordt betaald, moeten wij uw bankgegevens verifiëren.

Bezorg ons **één document** uit deze lijst:

- een origineel bankafschrift (met datum binnen de afgelopen drie maanden)
- een brief van uw bank die de bankgegevens bevestigt

De documenten moeten betrekking hebben op de bankrekening waar uw opbrengst op moet worden betaald, en die uw eigen bankrekening moet zijn. De opbrengst zal **drie werkdagen** na de transactiedatum worden overgemaakt, op voorwaarde dat de verificatie voltooid is.

U vindt meer informatie op
COLUMBIATHREADNEEDLE.COM
of door te bellen naar +352 464 010 7190*

*Merk op dat telefoongesprekken kunnen worden opgenomen.

