

Opmaak van Vermogensscan

Algemeen Reglement

Bank Nagelmackers nv
Zetel van de vennootschap: Montoyerstraat 14, 1000 Brussel
BTW BE 0404.140.107
RPR Brussel FSMA 0404.140.107
www.nagelmackers.be
Versie 002 van toepassing vanaf 01.01.2023

Inleiding

Dit reglement regelt de wederzijdse rechten en verplichtingen van de cliënt en Bank Nagelmackers nv (hierna de Bank) m.b.t. het opmaken van een vermogensscan (hierna het Reglement).

Artikel 1. Voorwerp

De vermogensscan is een dienst die door de Bank wordt verstrekt aan Belgische rijkswoners.

Deze dienst omvat de volgende prestaties:

- een analyse van de samenstelling van het vermogen van de cliënt, rekening houdend met het huwelijksregime en/of de wijze van verkrijging van de verschillende vermogensbestanddelen;
- een analyse van de wettelijke verdeling van het vermogen van de cliënt, daarbij rekening houdend met testamentaire en contractuele bepalingen (beperkt tot het Belgisch recht);
- een schatting van de verschuldigde erfbelasting door de erfgenamen van de cliënt;
- de opmaak en de overhandiging van een geschreven rapport dat de punten hiervoor samenvat en tevens een overzicht geeft van de grote principes inzake de wettelijke devolutie en de toepasselijke tarieven inzake erfbelasting.

Daarenboven kan de Bank, indien de cliënt hierom verzoekt, hem in contact brengen met externe raadgevers zoals advocaten, fiscalisten, boekhouders en/of notarissen, die hem zullen bijstaan bij het uitwerken van een successieplanning. De Bank kan aan deze externe raadgevers alle of bepaalde elementen meegedeeld door de cliënt in het kader van de vermogensscan overmaken, voor zover hij hier vooraf schriftelijk mee akkoord ging.

Artikel 2: Informatieplicht in hoofde van de cliënt

De cliënt verbindt zich ertoe alle vereiste info en documentatie (zoals bijvoorbeeld het huwelijkscontract of testament) te bezorgen. Deze gegevens dienen correct, volledig en actueel te zijn.

De door de cliënt meegedeelde info wordt samengevat in de Aanvraag tot Vermogensscan (hierna de Aanvraag).

Artikel 3. Communicatie tussen de partijen

In de Aanvraag geeft de cliënt een e-mailadres op via het welke de Bank alle bijkomende informatie kan opvragen en meer in het algemeen, elke communicatie kan gebeuren, nodig in het kader van de vermogensscan.

Behoudens anders overeengekomen, zal dit rapport overhandigd worden tijdens een gesprek.

Alle vragen van de client m.b.t. het Reglement, de Aanvraag of het geschreven rapport dienen te worden verzonden naar estateplanning@nagelmackers.be.

Artikel 4. Vergoeding

Na de overhandiging van het geschreven rapport, zal de cliënt desgevallend een factuur ontvangen met vermelding van de prijs zoals aangegeven in de Aanvraag. Deze prijs is in overeenstemming met de Tarieflijst Beleggingen, waarvan de laatste versie op elk moment kan geconsulteerd worden op de website van de Bank en in haar verkooppunten.

Deze factuur is betaalbaar binnen 30 dagen na ontvangst van de factuur.

Deze vergoeding omvat niet de kosten en erelonen voor de tussenkomst van externe adviseurs, ongeacht of ze benaderd werden door de cliënt of door de Bank (op uitdrukkelijk verzoek van de client en voor zijn rekening).

Artikel 5. Verwerking persoonsgegevens

De Bank verwerkt de persoonlijke en financiële gegevens van de Aanvrager in overeenstemming met de regelgeving inzake privacy en bescherming van persoonlijke gegevens en conform artikel 21 van de Algemene Bankvoorwaarden en de Privacyverklaring.

De Privacyverklaring van de Bank beschrijft in het bijzonder hoe zij persoonlijke gegevens verzamelt, gebruikt, opslaat en wist, welke redenen ze daarvoor heeft, welke maatregelen ze treft om die gegevens te beschermen en over welke rechten de betrokken personen beschikken.

Deze Privacyverklaring is beschikbaar op nagelmackers.be/nl/privacy en in alle kantoren van de Bank.

Artikel 6. Aansprakelijkheid

Het geschreven rapport is louter informatief en wordt uitsluitend opgemaakt op basis van de elementen meegedeeld door de cliënt aan de Bank (zonder dat de Bank in staat is de juistheid van deze gegevens te verifiëren).

Dit geschreven rapport houdt geen enkele resultaatsverbintenis in hoofde van de Bank in. De door de Bank gegeven schattingen (van verschuldigde erfbelasting of andere) kunnen afwijken van het uiteindelijk verschuldigde bedrag, o.a. ten gevolge van een wijziging in de wetgeving na het opmaken van het geschreven rapport of een wijziging in de persoonlijke omstandigheden van de client.

Behoudens toepasselijkheid van andere wettelijke of contractuele bepalingen is de Bank slechts aansprakelijk voor opzet of grove schuld van haar, of van haar aangestelden of haar lasthebbers.

Artikel 7. Algemene juridische bepalingen

De opmaak van de Vermogensscan wordt geregeld door het Reglement van toepassing op datum van de ondertekening van de Aanvraag door de client.

De Algemene Bankvoorwaarden blijven van toepassing voor alle elementen die niet aan bod komen in dit Reglement.

Bij afwijkingen tussen de bepalingen van de Algemene Bankvoorwaarden en het Reglement, primeren die van het Reglement op de Algemene Bankvoorwaarden.

De laatste versie van dit Reglement alsook van de Algemene Bankvoorwaarden is altijd beschikbaar op nagelmackers.be en in alle kantoren van de Bank.