

Verstrekking van Raad over Financiële Planning

Algemeen Reglement

DEFINITIES

Artikel 1 - Definities

Voor de toepassing van dit Reglement wordt verstaan onder:

- 'Bank': Bank Nagelmackers nv, kredietinstelling met maatschappelijke zetel te Montoyerstraat 14, 1000 Brussel, België, btw BE 0404.140.107, RPR Brussel, onder het prudentiële toezicht van de Nationale Bank van België (NBB) (de Belairmontlaan 14, 1000 Brussel) en de controle inzake beleggers- en consumentenbescherming van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) (Congresstraat 12-14, 1000 Brussel), tevens ingeschreven bij de FSMA als verzekeringstussenpersoon onder het nummer 0404.140.107.
- 'Koninklijk Besluit': het koninklijk besluit van 8 juli 2014 tot uitvoering van de wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door geregementeerde ondernemingen en tot wijziging van het Wetboek van vennootschappen en van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (B.S. 18 augustus 2014), zoals van tijd tot tijd gewijzigd of vervangen.
- 'Raad over Financiële Planning': raad over het optimaliseren (met name van de structuur, de planning in de tijd, de bescherming, de juridische organisatie of de overdracht) van het vermogen van een cliënt, op grond van de behoeften en de doelstellingen die de cliënt aangeeft, en met uitsluiting van het verstrekken van beleggingsdiensten of het verlenen van enig advies over transacties in individuele financiële producten.
- 'Reglement': dit reglement, dat het algemene kader vormt van de contractuele verhouding tussen de bank en haar cliënten inzake het verstrekken van Raad over Financiële Planning zoals bedoeld door de Wet, zoals aangevuld door de bijzondere overeenkomst waarvan sprake in artikel 8 van dit reglement.
- 'Wet': de wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door geregementeerde ondernemingen en tot wijziging van het Wetboek van vennootschappen en van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (B.S. 27 mei 2014), zoals van tijd tot tijd gewijzigd of vervangen.

VOORWERP VAN HET REGLEMENT

Artikel 2 - Voorwerp van Raad over Financiële Planning

De Raad over Financiële Planning is in principe gebaseerd op een multidisciplinaire analyse van de situatie van de cliënt waarbij krachtens de Wet de volgende aspecten aan bod komen, tenzij op verzoek van de cliënt uitdrukkelijk wordt overeengekomen dat niet al deze aspecten zullen worden behandeld, met aanduiding van welke aspecten niet zullen worden behandeld (zoals verder bepaald in artikel 8 van dit Reglement):

- het burgerlijk recht;
- het fiscaal recht en de fiscaliteit;
- de sociale zekerheid en de bestaanszekerheid;
- de economische en financiële context.

De Raad over Financiële Planning heeft in principe betrekking op de optimalisatie van het volledige vermogen van de cliënt, tenzij op verzoek van de cliënt uitdrukkelijk wordt overeengekomen dat de optimalisatie niet betrekking heeft op zijn volledige vermogen, met opgave van de onderdelen van het vermogen die wel in aanmerking zullen worden genomen (zoals verder bepaald in artikel 8 van dit Reglement).

De Raad over Financiële Planning is gepersonaliseerd en passend en houdt rekening met overeenkomstig artikel 6 van dit Reglement ingewonnen informatie met betrekking tot de persoonlijke (familiale, professionele en financiële) situatie van de cliënt, zijn doelstellingen en zijn behoeften inzake financiële planning.

Artikel 3 - Kostprijs van de dienst Raad over Financiële Planning

De Raad over Financiële Planning die de bank aan haar cliënten verstrekt, is betalend.

De kostprijs voor het verstrekken van Raad over Financiële Planning bedraagt duizend euro (1.000,00 EUR) exclusief btw.

Deze vergoeding en de betalingsmodaliteiten zullen vermeld worden in de schriftelijke overeenkomst bedoeld in artikel 8 van dit Reglement.

BELANGENCONFLICTEN EN GEDRAGSREGELS

Artikel 4 - Beleid inzake belangenconflicten

De bank heeft diverse maatregelen genomen om te trachten te voorkomen dat, in het kader van het verstrekken van Raad over Financiële Planning, mogelijke belangenconflicten tussen de bank (inbegrepen haar bestuurders, werknemers, zelfstandige bankagente(n) ...) en de cliënt of tussen cliënten onderling de belangen van de cliënt zouden kunnen schaden.

In dat verband heeft de bank haar belangenconflictenbeleid in het kader van het verstrekken van beleggingsdiensten zoals bedoeld door de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen (B.S. 3 juni 1995) uitgebreid met mogelijke conflicten die zich zouden kunnen voordoen n.a.v. het verstrekken van Raad over Financiële Planning. De cliënt kan het belangenconflictenbeleid steeds raadplegen op de website van de bank.

Als bijlage bij dit Reglement zit een beknopte samenvatting van het beleid van de bank inzake mogelijke belangenconflicten aangaande het verstrekken van Raad over Financiële Planning.

Artikel 5 - Gedragsregels

5.1. Algemene gedragsregels

De bank zal er zich toe inspannen om bij het verstrekken van Raad over Financiële Planning zich op loyale, billijke en professionele wijze in te zetten voor de belangen van haar cliënt.

Alle informatie die de bank in dit kader aan haar cliënt of potentiële cliënt zal verstrekken, met inbegrip van publicitaire mededelingen, zal correct, duidelijk en niet misleidend zijn.

De risico's die verbonden zijn aan de strategieën inzake financiële planning die aan de cliënt zouden worden aanbevolen, zullen evenredig zijn aan de persoonlijke situatie van de cliënt en aan zijn behoeften en doelstellingen.

Bij het verstrekken van Raad over Financiële Planning schikt de bank zich naar boek VI van het Wetboek van Economisch Recht (voor zover van toepassing).

5.2. Bijkomende voorzorgsmaatregelen

De bank zal bij het verstrekken van Raad over Financiële Planning onder meer de hierna volgende voorzorgsmaatregelen in acht nemen, zoals vermeld in artikel 15 van het Koninklijk Besluit en voor zover van toepassing in het kader van een concreet advies:

- de bank zal alle informatie die zij aan haar cliënt verschafft in duidelijke taal formuleren en afstemmen op zijn persoonlijke situatie;
- de bank zal aangeven welke fiscale impact de strategieën inzake vermogensplanning hebben in het licht van de persoonlijke situatie van de cliënt;
- als verschillende strategieën inzake vermogensplanning kunnen worden overwogen, zal de bank aan de cliënt een vergelijking bezorgen van de voor- en nadelen van die strategieën;
- als aan de cliënt simulaties worden verstrekt, zal de bank toelichting geven bij de bij die simulaties gebruikte parameters en zal zij de aandacht van de cliënt vestigen op het feit dat het louter om simulaties gaat.

INFORMATIEPLICHT CLIËNT

Artikel 6 - Schriftelijk in te zamelen informatie

Vooraleer de bank Raad over Financiële Planning kan verstrekken, moet zij schriftelijk alle vereiste informatie over de persoonlijke situatie van de cliënt verzamelen zodat de bank gepersonaliseerde en passende raad kan geven. De cliënt verbindt zich ertoe al dergelijke vereiste informatie aan de bank te bezorgen en geen informatie, nodig of nuttig voor de bank om Raad over Financiële Planning te kunnen verstrekken aan die cliënt, achter te houden.

De bank neemt t.a.v. de door haar verzonden documenten naar de cliënt of een correspondent alle nodige voorzorgsmaatregelen. Het toesturen van documenten door de cliënt gebeurt op zijn verantwoordelijkheid.

Om tot een analyse te kunnen overgaan van de vier dimensies die opgesomd staan in artikel 2 van het Reglement, moet de informatie over de persoonlijke situatie van de cliënt die de cliënt aan de bank verstrekt, ten minste volgende aspecten bevatten:

- informatie over zijn financiële, familiale en professionele situatie;
- een nauwkeurige omschrijving van zijn doelstellingen en behoeften inzake financiële planning;
- details over aard en omvang van zijn reguliere inkomsten, zijn activa (waaronder liquide middelen, beleggingen en vastgoed), en zijn reguliere of geplande financiële verplichtingen.

Het is de bank verboden om cliënten ertoe aan te zetten de krachtens de Wet en het Koninklijk Besluit vereiste informatie niet te verstrekken.

De bank baseert zich op de informatie zoals deze verstrekt is door de cliënt en gaat ervan uit dat deze informatie actueel, nauwkeurig en volledig is. Veranderingen in de persoonlijke situatie van de cliënt of andere door de cliënt meegeedeelde informatie dienen tijdens de duur van de contractuele relatie op initiatief van de cliënt onmiddellijk aan de bank meegeedeeld te worden opdat de Raad over Financiële Planning steeds accuraat en actueel kan zijn. De bank kan op geen enkele manier aansprakelijk zijn voor een tekortkoming van de cliënt om niet alle relevante informatie mee te delen aan de bank of ten gevolge van het feit dat niet alle door de cliënt meegeedeelde informatie (nog) actueel, nauwkeurig en/of volledig is.

Op het eerste verzoek van de bank zal de cliënt de bank schriftelijk bevestigen dat de door hem verstrekte informatie nog steeds accuraat en actueel is, dan wel desgevallend de geactualiseerde informatie overwijd en schriftelijk aan de bank meedelen.

De briefwisseling wordt naar keuze van de cliënt verzonden naar zijn woonplaats, of naar een door hem opgegeven correspondentieadres.

Indien het niet mogelijk is de vereiste informatie in te zamelen, dan zal de bank aan de cliënt geen Raad over Financiële Planning verstrekken.

Artikel 7 - Discretie en verwerking persoonsgegevens

Zie artikelen 20 en 21 van de Algemene Bankvoorwaarden.

SCHRIFTELIJKE OVEREENKOMST

Artikel 8 - Schriftelijke overeenkomst

Alvorens de bank Raad over Financiële Planning zal verstrekken, moet zij met de cliënt een schriftelijke overeenkomst afsluiten, waarin de rechten en verbintenissen van de partijen worden vastgelegd. Dit Reglement maakt integraal onderdeel uit van deze schriftelijke overeenkomst.

Als een cliënt niet wenst dat er een multidisciplinaire analyse wordt gemaakt van zijn situatie waarbij de vier dimensies (zoals opgesomd in artikel 2 van dit Reglement) aan bod komen, dan worden de niet te behandelen dimensies uitdrukkelijk vermeld in deze overeenkomst.

Als een cliënt niet wenst dat de verstrekte Raad over Financiële Planning betrekking heeft op de optimalisatie van zijn gehele vermogen, maar enkel op een deel ervan, dan wordt dit uitdrukkelijk vermeld in deze overeenkomst met opgave van de onderdelen van het vermogen die wel in aanmerking zullen worden genomen.

SCHRIFTELIJK VERSLAG

Artikel 9 - Overhandiging schriftelijk verslag

Aan de cliënt zal een schriftelijk verslag over de verstrekte Raad over Financiële Planning worden overhandigd dat rekening houdt met de persoonlijke situatie van de cliënt en met de multidisciplinaire analyse (voor zover hiervan niet uitdrukkelijk wordt afgeweken overeenkomstig artikel 8 van dit Reglement).

Artikel 10 - Dossier

Voor elke cliënt zal de bank een dossier samenstellen met daarin, onder meer, een kopie van de schriftelijke overeenkomst die met de cliënt wordt gesloten en van het schriftelijk verslag, alsook met alle andere stukken die de bank dienstig acht.

Dat dossier zal door de bank gedurende minstens 5 jaar na de beëindiging van de contractuele relatie bewaard worden.

Bijlage

Beknopte samenvatting van het beleid van de bank inzake mogelijke belangenconflicten aangaande het verstrekken van Raad over Financiële Planning

Als financiële dienstverlener en verstrekker van Raad over Financiële Planning, kan de bank te maken krijgen met situaties waarin de belangen van een cliënt in conflict kunnen komen met die van een andere cliënt of met die van de bank, en zelfs met situaties waarin de belangen van de bank in conflict kunnen komen met die van een van haar medewerkers.

In dit verband zijn in het bijzonder volgende gedragscodes en procedures van belang:

- de gedragscode financiële transacties, in het bijzonder de bepalingen over:
- persoonlijke transacties van Nagelmackers-medewerkers
- volmachten aan Nagelmackers-medewerkers
- nevenactiviteiten van Nagelmackers-medewerkers
- schenkingen aan Nagelmackers-medewerkers
- belangenconflicten in hoofde van Nagelmackers-medewerkers
- het verbod op tegenpartijstelling door Nagelmackers-medewerkers
- de regels voor commerciële objectieven, incentives en rangschikkingen
- de gedragscode relatiegeschenken;
- de MiFID-procedure voor het commercialiseren van beleggingsproducten;
- de gedragscode bestuurderskredieten;
- de onverenigbaarheidsregeling voor externe mandaten van de leiders/directeurs van Nagelmackers;
- het beloningsbeleid;
- het charter inzake Asset Management;
- de gedragscode op het gebied van Raad over Financiële Planning;
- de klachtenprocedure;
- de klokkenluidersregeling.

Getroffen maatregelen

De bank heeft al haar activiteiten doorgenomen, inclusief het verstrekken van advies op juridisch en fiscaal vlak, om die situaties op te sporen die kunnen leiden tot belangenconflicten. Zij heeft ook adequate procedures ingevoerd om eventuele conflictsituaties op een billijke manier te beheersen.

De procedures en gedragscodes van de bank bepalen dat haar medewerkers zich altijd onafhankelijk moeten opstellen in hun relaties met cliënten. De maatregelen om iedere vorm van beïnvloeding te vermijden en een onafhankelijke houding te garanderen, worden hierna beschreven.

Eventuele bewaringstermijnen in andere wetgeving (andere dan de antiwitwasreglementering), bijvoorbeeld, zonder beperking, inzake boekhouding of fiscaliteit, doen op geen enkele wijze afbreuk aan de vorige alinea.

ALGEMENE BEPALINGEN

Artikel 11 - Globale contractuele relatie

Dit Reglement is geldig vanaf 1 januari 2023.

Dit Reglement vormt het algemene kader van de contractuele verhouding tussen de bank en haar cliënten inzake het verstrekken van Raad over Financiële Planning zoals bedoeld door de Wet en het Koninklijk Besluit. Er kan altijd van worden afgeweken door bijzondere overeenkomsten, waarvan de bepalingen, in de mate waarin ze afwijken, primere op die van dit Reglement. Ingeval een probleem niet kan worden opgelost op grond van voormelde bepalingen, zal een beroep worden gedaan op het gemene recht of, in voorkomend geval, de beroepsgebruiken.

Dit Reglement is van toepassing op zowel natuurlijke personen als rechtspersonen, waar de bank Raad over Financiële Planning aan zou verstrekken.

De bank kan de bepalingen van dit Reglement steeds eenzijdig wijzigen, mits voorafgaande kennisgeving aan de cliënt (bv. per brief of langs elektronische weg). Iedere nieuwe versie van dit Reglement vervangt alle vorige versies (behoudens tegenbericht). De laatste versie van dit Reglement is altijd beschikbaar in alle kantoren van de bank en op nagelmackers.be/reglementen.

De cliënt verklaart een exemplaar van dit Reglement te hebben ontvangen, het te hebben gelezen en begrepen.

Datum:

Naam:

Handtekening:

De in het beleid opgenomen preventiemiddelen omvatten zowel maatregelen die noodzakelijk zijn voor de strikte toepassing van de geldende teksten als een reeks aanvullende maatregelen om de naleving van deze normen te vergemakkelijken.

- Opleiding en begeleiding: de bank zorgt voor een geschikte opleiding van haar betrokken medewerkers zodat zij volledig op de hoogte zijn van hun verantwoordelijkheden en verplichtingen en in staat zijn belangenconflicten op een adequate manier te beheersen.
- 'Chinese walls'/Scheiding van functies: om belangenconflicten in verband met de uitwisseling van gevoelige informatie en/of voorkennis te voorkomen, past de bank de hiërarchische en fysieke scheiding toe van activiteiten die belangenconflicten kunnen veroorzaken (bv. scheiding tussen activiteiten voor rekening van cliënten en activiteiten voor eigen rekening van de bank). Op die manier wordt iedere onterechte overdracht van vertrouwelijke informatie of voorkennis verhinderd.
- Geschenken: alle medewerkers van de bank moeten uitdrukkelijk afzien van het vragen of aanvaarden van geschenken of voordelen die hun onpartijdigheid of hun integriteit op het spel kunnen zetten, ongeacht of deze geschenken of voordelen van cliënten, leveranciers of derden komen.
- Verrichtingen door medewerkers: de medewerkers van de bank mogen de informatie over een cliënt, waar zij in het kader van hun beroepsactiviteiten over beschikken, niet gebruiken voor eigen rekening. Bovendien zijn hun eigen verrichtingen onderworpen aan interne procedures.
- Mogelijkheid tot het afwijzen van een dienst: wanneer de bank oordeelt dat het belangenconflict niet opgelost kan worden, kan de bank ervan afzien om voor deze cliënt op te treden om haar eigen belangen te beschermen.

Gedragscode op het gebied van Raad over Financiële Planning

De dienst Estate Planning is als enige bevoegd voor het verstrekken van Raad over Financiële Planning. De leden respecteren het geheel van de procedures die opgesteld werden in het kader van de gedragscodes die van kracht zijn binnen de bank. In het bijzonder waakt de dienst Estate Planning erover dat haar raadgevingen goed begrepen worden door de cliënten, over haar onafhankelijkheid op financieel gebied en over de vertrouwelijkheid van de gebruikte informatie in het kader van haar raadgevingen.

Openbaarmaking van belangenconflicten

Als blijkt dat de getroffen maatregelen niet volstaan om de belangen van een van haar cliënten met redelijke zekerheid te beschermen, dan brengt de bank hem, voordat zij in zijn naam handelt, duidelijk en uitvoerig op de hoogte van de algemene aard of van de oorzaak van deze belangenconflicten zodat de cliënt een weloverwogen beslissing kan nemen.