

Algemene voorwaarden

Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op alle door Progentis geleverde Diensten aan de Cliënt, tenzij hier door Partijen uitdrukkelijk schriftelijk van wordt afgeweken.

De Family Office Overeenkomst tussen Progentis en de Cliënt komt tot stand op het moment dat de Cliënt zijn toestemming geeft aan Progentis tot het leveren van één of meer Diensten of prestaties.

Artikel 1. Definities

Cliënt: de natuurlijke persoon en/of de rechtspersoon die aan Progentis een mandaat of opdracht heeft gegeven. Indien meerdere personen zijn aangeduid, zijn zij gezamenlijk de Cliënt en hoofdelijk verbonden tot de naleving van de Family Office Overeenkomst.

Dienst: één of meerdere van de in artikel 2 omschreven diensten, werkzaamheden of prestaties die Progentis aan de Cliënt kan aanbieden.

Family Office Overeenkomst: de Family Office Overeenkomst die tussen Progentis en de Cliënt is afgesloten tot het leveren van Diensten, waarvan deze algemene voorwaarden integraal deel uitmaken.

Progentis: Progentis N.V., maatschappelijke zetel te Louizalaan 497, 1050 Brussel, K.B.O. nr. 0891.818.295, geregistreerd bij FSMA onder nr. 102 535 A / B - BIV 504 387, met inbegrip van alle werknemers, medewerkers, aangestelden, bestuurders of hiermee gelijkgestelden van Progentis N.V.

Partijen: de Cliënt en Progentis.

Artikel 2. Verbintenissen vanwege Progentis

Progentis verstrekt de volgende Diensten:

- Beleggingsadvies
- Successieplanning
- Fiscale optimalisatie
- Financiële planning
- Vastgoedplanning
- Pensioenplanning
- Kredietbemiddeling
- Overnameplanning – en bemiddeling
- Internationale planning

Initieel wordt in een afzonderlijke Family Office Overeenkomst beschreven op welke Diensten de Cliënt beroep wenst te doen. Bijkomende Diensten, al dan niet opgenomen in de Family Office Overeenkomst kunnen steeds op basis van deze algemene voorwaarden in onderling overleg of stilzwijgend door Partijen worden geleverd of verdergezet. Progentis zal naar best vermogen en in alle redelijkheid alle prestaties leveren nodig om deze Diensten te verstrekken. De Cliënt verbindt er zich toe schriftelijk aan te geven indien hij niet of niet langer op Progentis wenst beroep te doen. Reeds geleverde prestaties kunnen ontegensprekelijk steeds conform artikel 4 van deze algemene voorwaarden worden gefactureerd.

Wat betreft de opmaak van een (partiële) vermogensstudie, verbindt Progentis zich tot het leveren van de volgende prestaties:

- verzamelen van persoonlijk door de Cliënt verstrekte gegevens en zijn (persoonlijke) financiële doelstellingen;
- afhankelijk van de te vertrekken Diensten, een geheel of gedeeltelijke analyse van het huidige (patrimoniaal) vermogen alsook identificatie van aandachts- of mogelijke verbeterpunten;
- individuele en persoonlijke bespreking van de hierboven vermelde vermogensstudie en
- opmaak van een persoonlijk actieplan, afgestemd op enerzijds de in de (partiële) vermogensstudie aangehaalde aandachts-of verbeterpunten en de door de Cliënt gestelde persoonlijke financiële doelstellingen.

De (partiële) vermogensstudie is persoonlijk en afgestemd op de door de Cliënt opgegeven persoonlijke financiële doelstellingen.

De concrete implementatie of toepassing van het actieplan is niet inbegrepen in de opmaak van de (partiële) vermogensstudie.

Deze voorwaarden zijn van toepassing op alle door Progentis te verstrekken Diensten, voor zover er in een bijzondere Family Office Overeenkomst niet wordt van afgeweken.

Artikel 3. Verbintenissen van de Cliënt

De Cliënt verbindt er zich toe zichzelf jegens Progentis te identificeren conform de bepalingen voorzien in de antiwitwaswetgeving (Wet van 11 januari 1993). Progentis kan hiertoe alle informatie ter identificatie en verificatie van de Cliënt alsook de herkomst van zijn vermogen opvragen bij de Cliënt. De Cliënt zal deze informatie en verduidelijkingen op eerste verzoek aan Progentis geven. Indien de Cliënt nalaat hieraan te voldoen, heeft Progentis het recht om eenzijdig en onmiddellijk de Family Office Overeenkomst te verbreken, zonder dat ze hiertoe verdere verantwoording verschuldigd is.

De Cliënt verbindt er zich toe alle gegevens en informatie noodzakelijk voor de adequate uitoefening van de door Progentis te leveren Diensten, tijdig aan Progentis te verstrekken. In het bijzonder heeft dit onder meer betrekking op de persoonlijke financiële doelstellingen, de financiële beleggingen, de pensioenvoorzieningen, de burgerlijke staat, het huwelijksvermogensstelsel, de gezinssamenstelling, het sociaal statuut, het persoonlijk of familiaal (on)roerend vermogen, het inkomen, de vennootschappen,...

FAMILY OFFICE

De Cliënt verklaart dat de aan Progentis verstrekte informatie volledig, correct en waarheidsgetrouw is opgesteld. Progentis zal niet aansprakelijk kunnen worden gesteld voor eventuele tekortkomingen of leemtes in de door Progentis verstrekte Diensten die het gevolg zijn van onvoldoende, onjuiste of ontbrekende informatie vanwege de Cliënt.

De Cliënt bevestigt dat de roerende en onroerende goederen die deel uitmaken van zijn/haar vermogen, rechtstreeks noch onrechtstreeks vermogensbestanddelen bevatten die afkomstig zijn van enig misdrijf.

De Cliënt onderschrijft de bepalingen van de Gedragscode die op de website van Progentis is terug te vinden. De Gedragscode maakt integraal deel uit van de tussen Progentis en de Cliënt gesloten Family Office Overeenkomst.

Artikel 4. Vergoeding

De vergoeding en het vergoedingsmodel van Progentis zijn afhankelijk van de door Progentis en de Cliënt overeengekomen Diensten.

Tenzij anders overeengekomen, zal Progentis alle door haar geleverde Diensten factureren op basis van het aantal gepresteerde uren. Progentis houdt zich het recht voor haar tarieven aan te passen in functie van het belang en de waarde van de opdracht, de hoogdringendheid, de bijzondere expertise en het behaalde resultaat. In bepaalde gevallen kan er worden afgesproken om ook een success fee te betalen.

Progentis behoudt zich het recht voor om extern advies in te winnen.

Progentis zal maandelijks de door haar gepresteerde uren factureren, met inbegrip van de kosten of vergoeding voor extern advies.

Progentis behoudt zich het recht voor om aan de Cliënt een voorschot(ten) te vragen en om pas haar werkzaamheden aan te vatten na de betaling hiervan.

Op het eerste verzoek van de Cliënt zal een gedetailleerd overzicht van de verrichte werkzaamheden worden toegestuurd.

De vermelde tarieven en vergoedingen zijn steeds exclusief BTW en kosten en kunnen jaarlijks geïndexeerd worden. De administratieve kosten van Progentis omvatten de algemene kosten voor de werking van het kantoor of verbonden aan het dossier (kopiëren, faxen, emails, enz.). Per factuur wordt een forfaitair percentage van zeven percent (7%) aangerekend.

Progentis behoudt zich het recht voor kosten en tarieven eenzijdig te wijzigen mits voorafgaande kennisgeving aan de Cliënt.

Voor de opmaak van een (partiële) vermogensstudie (zoals omschreven in artikel 2 van deze Algemene

Voorwaarden), wordt een forfaitaire vergoeding (excl. BTW en kosten) aangerekend. Deze wordt in een afzonderlijke Family Office Overeenkomst vastgelegd. De uitwerking van het actieplan is niet inbegrepen in deze forfaitaire vergoeding en zal desgevallend afzonderlijk worden gefactureerd op basis van het hieronder vermelde urenloontarief of conform hetgeen is overeengekomen in een afzonderlijke Family Office Overeenkomst.

Progentis houdt zich het recht voor een bijkomende vergoeding aan te rekenen, indien na het intake- of verkenningsgesprek, waarvan sprake in artikel 2 van deze algemene voorwaarden, nieuwe gegevens of verwachtingen van de Cliënt een bijkomende analyse of expertise vereisen. Progentis zal de Cliënt hiervan voorafgaandelijk op de hoogte stellen.

Een care card formule is mogelijk op aanvraag.

Facturen van Progentis zijn contant betaalbaar door overschrijving op de factuur vermelde rekening en mits vermelding van de referte. In geval van laattijdige betaling van de Cliënt behoudt Progentis zich het recht voor - onder alle voorbehoud van rechten van Progentis en zonder voorafgaandelijke aanmaning - verdere samenwerking of de uitvoering van haar Diensten op te schorten of te beëindigen, zonder dat dit een afbreuk doet aan de betalingsplicht van de Cliënt. De Cliënt kan hiervoor nooit enige schadevergoeding of vertragsboete van welke aard ook eisen.

In geval van laattijdige betaling, wordt elk nog verschuldigd bedrag van rechtswege en zonder aanmaning verhoogd met een schadevergoeding van 10 % op het openstaande factuurbedrag, met een minimum van 150 euro.

In geval van laattijdige betaling, heeft Progentis het recht op terugbetaling van de kosten tot invordering. De buitengerechtigde invorderingskosten bedragen 15 % van de hoofdsom van de achterstallige factuur. De gerechtelijke invorderingskosten zijn gelijk aan de werkelijk door de verkoper gedragen kosten.

Nalagheidsintresten zijn verschuldigd a rato van 8 % per jaar op alle uitstaande bedragen vanaf het vervallen van de facturen zonder dat hiervoor een ingebrekestelling verschuldigd is.

Artikel 5. Confidentialiteit

Progentis verbindt er zich toe de gegevens van de Cliënt vertrouwelijk te behandelen en niet met derden uit te wisselen dan mits uitdrukkelijke toestemming van de Cliënt of in het geval Progentis hiertoe krachtens een Belgische of buitenlandse wet- of reglementaire bepaling verplicht is of in het geval dit wordt geëist door een gerechtelijke of bestuurlijke overheid. Progentis kan de gegevens van haar klanten overmaken aan derden die Progentis bijstaan voor het uitvoeren van de door haar geleverde Diensten, zoals financiële instellingen, advocaten, fiscalisten of accountants,... Zij zal hiertoe voorafgaandelijk toestemming vragen aan de Cliënt.

FAMILY OFFICE

Progentis zal de persoonsgegevens van de Cliënt in overeenstemming met de geldende wettelijke en reglementaire regels ter bescherming van de persoonlijke levenssfeer van natuurlijke personen, in het bijzonder de Wet van 8 december 1992, en de uitvoeringsbesluiten van deze wet zorgvuldig behandelen.

De Cliënt verbindt er zich toe om de door Progentis geleverde Diensten niet te verspreiden of aan derden door te geven, zonder de uitdrukkelijke toestemming van Progentis. Ingeval van overtreding van deze bepaling, is de Cliënt aan Progentis per overtreding een forfaitaire schadevergoeding van 25.000 euro verschuldigd.

Artikel 6. Aansprakelijkheid

De door Progentis geleverde Diensten, prestaties of opdrachten in het kader van de uitvoering van een Family Office Overeenkomst zijn geen resultaatsverbintenissen maar zijn middelenverbintenissen, die door Progentis met de nodige zorg en bekwaamheid zullen worden uitgeoefend.

De aansprakelijkheid van Progentis voor schade, voortvloeiend uit of verband houdend met de uitvoering van een Family Office Overeenkomst, is per schadegeval beperkt tot ofwel de terugbetaling van de door de Cliënt betaalde prijs, ofwel tot het opnieuw uitvoeren van de overeengekomen Diensten.

Progentis is niet aansprakelijk voor eventuele tekortkomingen van derden die hetzij door Progentis, hetzij door de Cliënt worden ingeschakeld bij de uitvoering van de Family Office Overeenkomst.

Progentis kan niet aansprakelijk worden gesteld voor enige fout (zelfs een grove fout) behoudens ingeval van bedrog. Progentis zal, wat ook de oorzaak, de vorm of het voorwerp is van de vordering waarbij de aansprakelijkheid wordt ingeroepen, in geen geval aansprakelijk kunnen worden gesteld voor enige gevolgschade zoals bijvoorbeeld verlies van verwachte winst, daling van omzet, verhoogde operationele kosten, verlies van cliënteel, welke de Cliënt of derden zouden lijden ten gevolge van enige fout of nalatigheid van Progentis.

Artikel 7. Intellectuele eigendomsrechten

Het is de Cliënt niet toegestaan om de door Progentis gemaakte adviezen, contracten, en alle andere

intellectuele prestaties, zonder haar voorafgaande schriftelijke toestemming, zelf of met behulp van derden te veelevoudigen, openbaar te maken of op welke wijze ook te gebruiken, anders dan in het kader van de aan Progentis verleende Diensten. Ingeval van overtreding van deze bepaling, is de Cliënt aan Progentis per overtreding een forfaitaire schadevergoeding van 25.000 euro verschuldigd.

Artikel 8. Verbod tot afwerpen

Tenzij mits uitdrukkelijke geschreven toestemming van Progentis, is het de Cliënt niet toegelaten rechtstreeks of onrechtstreeks Cliënten of personeel, aangestelden, medewerkers, werknemers of adviseurs (in de meest ruime betekenis) te benaderen met het oog op het respectievelijk verkopen van diensten of goederen of tewerkstelling. Ingeval van overtreding van deze bepaling, is de Cliënt aan Progentis per overtreding een forfaitaire schadevergoeding van 25.000 euro verschuldigd, behoudens in het geval bijkomende schade kan worden aangetoond.

Artikel 9. Duur en einde van de Family Office Overeenkomst

De Family Office Overeenkomst is van onbepaalde duur. Zowel de Cliënt als Progentis hebben het recht om schriftelijk (per brief of per email) de Family Office Overeenkomst met onmiddellijke ingang en zonder motivering te beëindigen. Voor wat betreft de care card formule dient deze kennisgeving minstens drie maanden voor de vervaldag te gebeuren. De bewijslast voor de stopzetting van de Family Office Overeenkomst dient door degene die heeft beëindigd te worden geleverd. De Cliënt is in geval van beëindiging van de Family Office Overeenkomst verplicht alle verschuldigde erelonen en kosten tot op de datum van beëindiging van de Family Office Overeenkomst onmiddellijk te voldoen. Progentis is niet aansprakelijk voor schade die zou voortvloeien uit de beëindiging van haar Family Office Overeenkomst met de Cliënt.

Artikel 10. Slotbepalingen

Alle Family Office Overeenkomsten tussen Progentis en de Cliënt zijn uitsluitend onderworpen aan het Belgisch recht. Elk geschil dat voortvloeit uit de interpretatie of de uitvoering van deze Family Office Overeenkomst zal worden beslecht door de bevoegde rechtbanken van het gerechtelijk arrondissement Brussel.

FAMILY OFFICE