

DE WERKWIJZE VAN VERMOGENSADVIES EN MEER...

Omschrijving van de diensten van Vermogensadvies en Meer... (hierna V & M)

V & M is een onafhankelijke organisatie, gespecialiseerd in het begeleiden op financieel, economisch, fiscaal, erfrechtelijk, bancaire, beleggings- en juridisch terrein van vermogende particulieren en directeur- grootaandeelhouders. V & M fungeert daarbij als persoonlijk, doch extern, adviseur en zij is de begeleidende schakel tussen Opdrachtgever en andere door Opdrachtgever ingeschakelde adviseurs en adviserende instellingen.

V & M kan aan haar Opdrachtgevers o.a. de volgende diensten leveren:

- fungeren als onafhankelijk en deskundig financieel vertrouwenspersoon,
- zorgdragen voor een goede continuïteit van het (familie) vermogen,
- analyseren van de bestaande financiële en persoonlijke situatie (financiële scan),
- strategische en voortdurende structurering en planning van het (familie) vermogen met inbegrip van het ondernemingsvermogen,
- begeleiden bij vraagstukken op het gebied van beleggingen, sparen, financieringen, fiscaliteit, estate planning, investeringen en andere financieel-economische aangelegenheden, en het leggen van kruisverbanden tussen deze disciplines, analyseren van adviseurs, financiële instellingen, financiële diensten, producten en investeringen, doorrekenen van de vermogenspositie van de opdrachtgever,
- het bundelen en analyseren van rapportages van bancaire en andere vermogensbeheerders,
- zorgdragen voor kennisverhoging bij familieleden, erfgenamen en andere belanghebbenden,
- het laten opstellen en beoordelen van de benodigde documentatie door de adviseurs en de financiële instellingen,
- het opvragen van offertes bij, en het onderhandelen namens de Opdrachtgever bij financiële instellingen en andere aanbieders van producten en diensten,
- introductie bij gespecialiseerde adviseurs,
- het op beperkte schaal geven van beleggingsadviezen conform de AFM-richtlijnen,
- het kritisch volgen en begeleiden van het bij externe Vermogensbeheerders ondergebrachte vermogen, alsmede analyse van hun kosten en performance,
- het bemiddelen en/of adviseren met betrekking tot hypothecaire of consumptie financieringen,
- het bemiddelen in vraag en aanbod van vastgoedobjecten of informele investeringen.

Samenwerking met V & M

De toegevoegde waarde van V & M komt het best tot zijn recht indien Opdrachtgever V & M regelmatig en volledig informeert omtrent zijn/haar wensen en doelstellingen, alsmede over de ontwikkelingen en actualiteiten op het terrein van de persoonlijke financiën van Opdrachtgever, - voor zover mogelijk en gewenst diens familie en eventuele andere belanghebbenden, en tevens aan V & M alle relevante documenten ter beschikking stelt.

Onafhankelijk adviseur

V & M levert een of meerdere van de hierboven omschreven diensten. Zij is hierbij de begeleidende schakel tussen Opdrachtgever en de andere door Opdrachtgever ingeschakelde adviseurs. V & M neemt niet de beslissingen op de diverse deelgebieden; dat gebeurt door de Opdrachtgever en de specialist op het desbetreffende gebied. V & M begeleidt Opdrachtgever op een onafhankelijke en objectieve wijze, en zij wordt bij de begeleiding dan ook enkel en alleen door Opdrachtgever betaald. Eventuele tariefsvoordelen, kortingen of andere besparingen van aanbieders van financiële diensten, producten en adviezen zullen door V & M in voorkomend geval altijd en volledig aan Opdrachtgever worden doorgegeven.

Aard en omvang van de adviesrelatie

Opdrachtgever is niet gehouden tot de afname van een minimum aantal adviesuren bij V & M. Opdrachtgever bepaalt derhalve zelf volledig de aard, inhoud, omvang en duur van de relatie met V & M, alsmede de contactfrequentie.

Tussentijdse verslaglegging

V & M zal van alle contacten van enig belang met andere adviseurs van de Opdrachtgever waarbij Opdrachtgever niet aanwezig is, aan Opdrachtgever mondeling of desgewenst schriftelijk verslag doen.

Vertegenwoordiging

V & M zal zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Opdrachtgever, Opdrachtgever niet vertegenwoordigen, geen beslissingen nemen namens de Opdrachtgever, Opdrachtgever geen partij doen zijn bij rechtshandelingen, noch de schijn wekken namens Opdrachtgever beslissingen te nemen.

Op alle rechtsbetrekkingen van V & M zijn onderstaande algemene voorwaarden van toepassing. V & M wijst toepasselijkheid van algemene voorwaarden die door Opdrachtgever worden gehanteerd uitdrukkelijk van de hand.

1. Definities

Opdrachtgever: iedere natuurlijke persoon, of groep van personen – al dan niet in familieverband -, vennootschap of andere rechtspersoon, bedrijf, onderneming of doelvermogen, iedere (andere) instelling, al dan niet gelieerd aan elkaar, of een combinatie van een of meerdere partijen, die V& opdracht geeft/geven tot het verlenen van diensten zoals hierboven omschreven in “de werkwijze van V & M vermogensbegeleiding”;

V & M: de onderneming “Vermogensadvies en Meer...”, gevestigd te (7221 BV) Steenderen aan de Ds. Pikaarweg 8;

Overige Adviseurs: de al dan niet in de uitoefening van een beroep handelende adviseur of instelling op financieel, juridisch, fiscaal, verzekering-, belegging- of enig ander gebied, die Opdrachtgever - al dan niet op introductie van V & M - ten aanzien van diens financieel-economische aangelegenheden in brede zin adviseert, of producten of diensten levert;

Opdracht: de al dan niet schriftelijk bevestigde opdracht van de Opdrachtgever aan V & M om diensten te verlenen als hiervoor omschreven.

2. Algemeen/toepassing

- 2.1 Toepasselijkheid van door Opdrachtgever gehanteerde algemene voorwaarden wordt uitdrukkelijk van de hand gewezen.
- 2.2 Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op alle rechtsbetrekkingen, waarbij V & M als (potentieel) leverancier van diensten en zaken optreedt. Afwijkende en/of aanvullende voorwaarden gelden slechts indien en voor zover deze door V & M schriftelijk aan Opdrachtgever zijn bevestigd.
- 2.3 De bepalingen van de aan Opdrachtgever overhandigde documentatie “De werkwijze van V & M”, maken deel uit van deze voorwaarden en dienen als hier herhaald en ingelast te worden beschouwd.

3. Totstandkoming overeenkomst

Indien Opdrachtgever een opdracht plaatst komt de overeenkomst pas tot stand, doordat V & M deze schriftelijk aanvaardt dan wel een begin met de uitvoering daarvan maakt.

4. Vergoeding

- 4.1 V & M zal aan Opdrachtgever voor haar diensten per kwartaal achteraf per gewerkt uur of een deel daarvan een vergoeding, vermeerderd met het van toepassing zijnde btw-tarief, in rekening brengen, hierna te noemen “uurtarief”, tenzij anders schriftelijk overeengekomen. Gangbare kantoorkosten, zoals bijvoorbeeld voor kopieerwerk e.d., zijn verwerkt in dit uurtarief.
- 4.2 Het uurtarief bedraagt € 125,- excl. BTW,
- 4.3 Reistijd ten behoeve van Opdrachtgever wordt door V & M € 0,30 per kilometer aan Opdrachtgever in rekening gebracht.
- 4.4 Opdrachtgever krijgt van alle in rekening gebrachte uren bij ontvangst van de factuur een specificatie.
- 4.5 Uiterlijk in de maand november van enig kalenderjaar zal V & M Opdrachtgever op de hoogte stellen van een eventuele aanpassing van de tarieven per het volgende kalenderjaar.
- 4.6 Facturen van Overige Adviseurs kunnen niet aan V & M in rekening worden gebracht en V & M is nimmer gehouden deze al dan niet voor Opdrachtgever te voldoen. Facturen van Overige Adviseurs zullen separaat en rechtstreeks aan Opdrachtgever in rekening worden gebracht.
- 4.7 Voor projecten kunnen tussen Opdrachtgever en V & M vooraf schriftelijke prijsafspraken worden gemaakt.

5. Abonnement

V & M biedt u de mogelijkheid aan om te kiezen voor een abonnementsvorm vermogensbegeleiding. In dit abonnement worden een aantal diensten gebundeld die voor een vaste vergoeding kunnen worden afgenomen. Hieronder staat een opsomming waaruit de diensten bestaan die zijn opgenomen in het abonnement.

- *Inventarisatie*: In een gesprek horen we graag van u wat uw (financiële) wensen en doelstellingen zijn in vergelijking met uw huidige situatie. Tevens zullen wij uw financiële positie inventariseren.
- *Analyse*: Wij analyseren de door u verstrekte informatie en documentatie en gaan na of uw huidige situatie is afgestemd op uw wensen, doelen, risicobereidheid en kennis en ervaring.
- *Advies*: Op basis van de gegevens uit de inventarisatie, analyse en gevoerde gesprekken zal een gedegen en duidelijk financiële scan worden opgesteld. Hierin worden de adviezen, aandachtspunten en mogelijkheden gegeven om uw wensen te verwezenlijken. Tijdens een afspraak zal een toelichting worden gegeven en worden de mogelijkheden besproken.

- *Acties*: In het financieel plan of de vermogensanalyse komen actiepunten naar voren hoe u uw (financiële) wensen kunt realiseren. Indien u dat wenst kunnen wij deze actiepunten voor u begeleiden, al dan niet in samenwerking met bijvoorbeeld uw notaris, fiscalist of accountant. Externe specialisten zullen hun tarief hiervoor vooraf kenbaar maken.
- *Beheer*: Omdat niet alleen uw uitgangspunten kunnen wijzigen, maar ook bijvoorbeeld de wet- en regelgeving, is het van belang om uw financieel plan te onderhouden en aan te passen waar nodig. Tenminste eenmaal per jaar, maar afgestemd op uw verzoek wellicht vaker, zullen wij contact met u opnemen voor een evaluatie. Daar waar tussentijdse veranderingen in regelgeving voor u relevant kunnen zijn, zullen wij u actief benaderen, zoals wij van u verwachten ons op de hoogte te stellen bij gewijzigde persoonlijke omstandigheden.

De kosten voor dit abonnement worden in een bevestigingsovereenkomst aan u overhandigd, deze overeenkomst wordt door de Opdrachtgever voor akkoord getekend. De duur van het abonnement bedraagt minimaal 12 maanden en is daarna maandelijks opzegbaar per de 1e van de maand. De facturering vindt per kwartaal achteraf plaats.

6. Betaling

- 6.1 Facturen van V & M dienen binnen 14 dagen na de factuurdatum voldaan te worden op een door V & M aan te geven wijze. De betaling dient te geschieden effectief in de overeengekomen valuta en zonder verrekening, korting en/of opschorting.
- 6.2 In geval van niet tijdige betaling worden alle betalingsverplichtingen van Opdrachtgever, ongeacht of V & M ter zake reeds heeft gefactureerd, terstond opeisbaar.
- 6.3 In geval van niet tijdige betaling is Opdrachtgever een rente verschuldigd ten bedrage van de wettelijke rente per jaar.
- 6.4 Buitengerechtigde incassokosten worden aan de Opdrachtgever in rekening gebracht conform het incassotarief van de Nederlandse Orde van Advocaten.
- 6.5 Betalingen door of vanwege de Opdrachtgever strekken achtereenvolgens ter voldoening van de door hem verschuldigde buitengerechtigde incassokosten, de gerechtelijke kosten, de door hem verschuldigde renten en daarna in volgorde van ouderdom de openstaande hoofdsommen, ongeacht andersluidende aanwijzing van Opdrachtgever.
- 6.6 Opdrachtgever kan slechts bezwaar maken tegen de factuur binnen de betalingstermijn.

7. Aansprakelijkheid en schadevergoeding

- 7.1 V & M is aansprakelijk voor schade indien er sprake is van een toerekenbare tekortkoming
- 7.2 V & M is niet aansprakelijk voor vermogensschade of andere schade die Opdrachtgever lijdt, voortvloeiend uit de adviezen van Overige Adviseurs. Evenmin is V & M aansprakelijk voor facturen die Overige Adviseurs aan Opdrachtgever in rekening brengen. Het in dit lid bepaalde geldt ook indien Overige Adviseurs, Opdrachtgever zijn gaan adviseren via introductie door V & M.
- 7.3 Opdrachtgever vrijwaart V & M volledig voor alle aanspraken van derden tot vergoeding van schade, ontstaan als gevolg van de begeleiding van Opdrachtgever door V & M uit hoofde van deze overeenkomst, tenzij de schade van die derden het gevolg is van opzet of grove schuld van V & M.
- 7.4 V & M bedingt alle wettelijke en contractuele verweermiddelen, welke zij ter afwering van haar eigen aansprakelijkheid jegens Opdrachtgever en/of derden kan inroepen, mede ten behoeve van haar directeuren, ondergeschikten en de niet ondergeschikten voor wier gedragingen zij ingevolge de wet aansprakelijk zou zijn.
- 7.5 Het in dit artikel bepaalde laat onverlet de wettelijke aansprakelijkheid van V & M ingevolge dwingend rechtelijke bepalingen.
- 7.6 Elke vordering tot vergoeding van schade waarvoor Opdrachtgever en/of derden V & M aansprakelijk houdt/houden, verjaart door verloop van één jaar na de aanvang van de dag, volgende op die waarop Opdrachtgever en/of derden met de schade bekend is/zijn geworden dan wel redelijkerwijs bekend had/hadden kunnen zijn.

8. Intellectuele eigendom en knowhow

- 8.1 Alle documentatie, folders, offertes, tekeningen, programmatuur etc. die door V & M aan Opdrachtgever worden verstrekt blijven eigendom van V & M. Opdrachtgever is niet gerechtigd deze aan te wenden anders dan binnen het gebruikelijke zakelijke verkeer tussen Opdrachtgever en diens Overige Adviseurs.
- 8.2 Opdrachtgever is niet gerechtigd de in lid 1 bedoelde bescheiden of de daarin besloten of op andere wijze aan hem bekend geworden gegevens anders dan binnen het gebruikelijke zakelijke verkeer tussen Opdrachtgever en diens Overige Adviseurs te kopiëren, aan derden te verspreiden of op andere wijze extern openbaar te maken, tenzij V & M uitdrukkelijk schriftelijk toestemming hiervoor geeft.

9. Bescheiden Opdrachtgever

Na het einde van de adviesrelatie en na voldoening van alle bedragen die Opdrachtgever aan V & M verschuldigd is, zal V & M na verzoek van Opdrachtgever alle originele bescheiden van opdrachtgever retourneren aan opdrachtgever. V & M behoudt zich het recht voor om ten behoeve van haar eigen dossier kopieën van deze originele documenten achter te houden. Voordat originele documenten aan Opdrachtgever worden geretourneerd, dient Opdrachtgever een schriftelijke vrijwaring aan V & M te doen toekomen.

10. Toepasselijk recht/bevoegde rechter

Op alle rechtsbetrekkingen tussen V & M en Opdrachtgever is Nederlands recht van toepassing. Geschillen tussen V & M en Opdrachtgever worden bij uitsluiting berecht door de bevoegde rechter van de plaats van vestiging van V & M, behoudens indien V & M als eisende of verzoekende partij kiest voor de bevoegde rechter van de woon- of vestigingsplaats van de Opdrachtgever.

11. Geheimhouding

Zolang de adviesrelatie tussen V & M en Opdrachtgever duurt, alsmede ook na beëindiging daarvan, om welke reden dan ook, zal V & M geheimhouding betrachten met betrekking tot de informatie die haar ter kennis is gekomen en die, direct dan wel indirect, betrekking heeft op de aangelegenheden van Opdrachtgever, en waarvan V & M weet of behoort te weten dat deze van vertrouwelijke aard is, uitgezonderd enige op V & M rustende wettelijke verplichting zulke informatie te verschaffen.

12. Conversie

Indien en voor zover op grond van redelijkheid en billijkheid of het onredelijk bezwarende karakter op enige bepaling in deze algemene voorwaarden geen beroep kan worden gedaan, dan komt aan die bepaling qua inhoud en strekking een zoveel mogelijk overeenkomstige betekenis toe, zodat daarop wel een beroep kan worden gedaan.

Autoriteit Financiële Markten

V & M is onder nummer 12044587 opgenomen in hun openbare register als Financieel Dienstverlener.

Klachtenregeling

Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus en lossen wij graag in goed overleg met u op. Vanuit onze interne klachtenprocedure kunnen wij nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan Het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

V & M is tevens aangesloten bij het KiFid.

Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website www.kifid.nl.

Het KiFid is ook bereikbaar op het volgende postadres:

KiFid
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG