

FP Advies (algemeen)

FP Advies is een onafhankelijk bedrijf, gespecialiseerd in financiële planning in de meest brede zin van het woord. FP Advies is een onafhankelijk en deskundig financieel vertrouwenspersoon voor de opdrachtgever(s).

FP Advies levert aan de opdrachtgever(s), onder andere, de volgende diensten:

- het analyseren en uitwerken van vraagstukken op het gebied van beleggingen, financieringen, verzekeringen, pensioenen, fiscaliteit, estate planning, huwelijksvermogensrecht en het leggen van kruisverbanden tussen deze disciplines in de vorm van een persoonlijk advies;
- het analyseren van de bestaande en berekenen van de toekomstige financiële en persoonlijke situatie van de opdrachtgever(s),
- doorverwijzing naar gespecialiseerde adviseurs op specifieke financieel-economische en juridische gebieden: zoals notarissen, verzekeringsadviseurs, vermogensbeheerders, financiers, accountants of advocaten.

Samenwerking met FP Advies

De financiële planning van FP Advies komt het best tot zijn recht indien de opdrachtgever er zorg voor draagt dat FP Advies volledig wordt geïnformeerd omtrent de voor FP Advies benodigde gegevens. Daarbij dient aan FP Advies alle relevante documenten ter beschikking worden gesteld.

Onafhankelijk adviseur

FP Advies biedt de opdrachtgever een onafhankelijke en objectieve rapportage c.q. advies. FP Advies wordt hiervoor door de opdrachtgever betaald. Indien door FP Advies wordt doorverwezen naar specialisten op de diverse deelgebieden van financiële planning, dan speelt FP Advies in de daadwerkelijk invulling c.q. uitvoering door deze specialist verder geen enkele rol. Dit betekent dat FP Advies geen schakel zal zijn in de geldstromen tussen eventueel in te schakelen specialisten (aanbieders van financiële diensten, producten en adviezen) en opdrachtgever, omdat deze geldstromen altijd buiten FP Advies omlopen.

Aard en omvang van de dienstverlening

Opdrachtgever is niet gehouden tot de afname van een minimum aantal uren bij FP Advies. FP Advies en opdrachtgever komen net zo vaak bijeen als opdrachtgever dit wenst.

Tussentijdse verslaglegging

FP Advies zal van alle contacten van enig belang met andere adviseurs van de opdrachtgever waarbij opdrachtgever niet aanwezig is, aan opdrachtgever mondeling of schriftelijk verslag doen.

Vertegenwoordiging

FP Advies zal 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.

Algemene voorwaarden

Op alle rechtsbetrekkingen van FP Advies zijn haar algemene voorwaarden van toepassing. Deze algemene voorwaarden staan hieronder vermeld.

ALGEMENE VOORWAARDEN FP Advies (VERSIE: november 2008)

Artikel 1	Definities
Artikel 2	Algemeen en toepassing
Artikel 3	Aanbiedingen en offertes
Artikel 4	Totstandkoming van de overeenkomst
Artikel 5	Wijziging van de overeenkomst
Artikel 6	Vergoeding
Artikel 7	Betaling
Artikel 8	Aansprakelijkheid en schadevergoeding
Artikel 9	Intellectuele eigendom en know how
Artikel 10	Bescheiden opdrachtgever
Artikel 11	Vrijwaringen
Artikel 12	Klachten en geschillen
Artikel 13	Geheimhouding
Artikel 14	Conversie

Artikel 1: Definities

Opdrachtgever: relatie(s) van FP Advies, die FP Advies opdracht geeft/geven tot het verlenen van diensten zoals hierboven omschreven in "FP Advies (algemeen)";

FP Advies: de onderneming FP Advies, gevestigd te (8103 CK) Raalte;

Overige Adviseurs: de al dan niet in de uitoefening van een beroep handelende adviseur of instelling op financieel, juridisch, fiscaal, verzekerings-, beleggings- of enig ander gebied, die opdrachtgever - al dan niet op introductie van FP Advies - ten aanzien van diens financieel-economische aangelegenheden in brede zin adviseert, of producten of diensten op dit gebied levert;

Opdracht: de al dan niet schriftelijk bevestigde opdracht van de opdrachtgever aan FP Advies om diensten te verlenen als hiervoor omschreven.

Artikel 2: Algemeen en 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 FP Advies als (potentieel) leverancier van diensten en zaken optreedt. Afwijkende en/of aanvullende voorwaarden gelden slechts indien en voorzover deze door FP Advies schriftelijk aan opdrachtgever zijn bevestigd.
- 2.3 De bepalingen van de aan opdrachtgever overhandigde documentatie "FP Advies (algemeen)", maken deel uit van deze voorwaarden en dienen als hier herhaald en ingelast te worden beschouwd.
- 2.4 Eventuele afwijkingen op deze algemene voorwaarden zijn slechts geldig indien deze uitdrukkelijk schriftelijk zijn overeengekomen.
- 2.5 Van toepassing is steeds de versie van de Algemene Voorwaarden zoals die gold ten tijde van het tot stand komen van de rechtsbetrekking met FP Advies.

Artikel 3: Aanbiedingen en offertes

- 3.1 De door FP Advies gemaakte aanbiedingen en/of offertes zijn vrijblijvend; zij zijn geldig gedurende 20 dagen, tenzij anders aangegeven. FP Advies is slechts aan het voorstel gebonden indien de aanvaarding hiervan door de wederpartij schriftelijk binnen 20 dagen wordt bevestigd door een door de opdrachtgever ondertekende aanbieding en/of offerte, tenzij anders aangegeven.
- 3.2 Indien de aanvaarding (op ondergeschikte punten) afwijkt van het in de aanbieding en/of offerte opgenomen aanbod is FP Advies daaraan niet gebonden. De overeenkomst komt dan niet in overeenstemming met deze afwijkende aanvaarding tot stand, tenzij FP Advies anders aangeeft.
- 3.3 De in een aanbieding en/of offerte vermelde prijzen zijn exclusief BTW en andere heffingen van overheidswege.
- 3.4 Aanbiedingen en/of offertes zijn specifiek en gelden niet automatisch voor toekomstige opdrachten.

Artikel 4: Totstandkoming overeenkomst

- 4.1 Indien opdrachtgever een opdracht plaatst komt de overeenkomst pas tot stand, doordat FP Advies deze schriftelijk of mondeling aanvaardt dan wel een begin met de uitvoering daarvan maakt en opdrachtgever hiervan op de hoogte stelt.

Artikel 5: Wijziging van de overeenkomst

- 5.1 Indien tijdens de uitvoering van de overeenkomst blijkt dat het voor een behoorlijke uitvoering noodzakelijk is om de te verrichten werkzaamheden te wijzigen of aan te vullen, zullen partijen tijdig en in onderling overleg de overeenkomst dienovereenkomstig aanpassen.
- 5.2 FP Advies is gerechtigd de overeenkomst in verschillende fasen uit te voeren en het aldus uitgevoerde gedeelte afzonderlijk te factureren.
- 5.3 Indien partijen overeenkomen dat de overeenkomst wordt gewijzigd of aangevuld, kan het tijdstip van voltooiing van de uitvoering daardoor worden beïnvloed. FP Advies zal de opdrachtgever zo spoedig mogelijk hiervan op de hoogte stellen.
- 5.3 Indien de wijziging van of aanvulling op de overeenkomst financiële en/of kwalitatieve consequenties zal hebben, zal FP Advies de opdrachtgever hierover vooraf inlichten.
- 5.4 In afwijking van lid 3 zal FP Advies geen meerkosten in rekening kunnen brengen indien de wijziging of aanvulling het gevolg is van omstandigheden die aan FP Advies kunnen worden toegerekend.
- 5.5 Indien de werkzaamheden van FP Advies tussentijds wordt opgezegd door opdrachtgever, heeft FP Advies recht op betaling van de declaraties voor tot dan toe verrichte werkzaamheden. De voorlopige resultaten van de tot dan toe verrichte werkzaamheden zullen dan ook onder voorbehoud ter beschikking worden gesteld aan opdrachtgever.
- 5.6 Voorts is FP Advies bevoegd de overeenkomst te (doen) ontbinden indien zich omstandigheden voordoen welke van dien aard zijn dat nakoming van de overeenkomst onmogelijk of naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid niet langer kan worden gevergd dan wel indien zich omstandigheden voordoen welke van dien aard zijn dat ongewijzigde instandhouding van de overeenkomst in redelijkheid niet mag worden verwacht.

Artikel 6: Vergoeding

- 6.1 FP Advies zal aan opdrachtgever voor haar diensten 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 verzend- en administratiekosten en kosten voor kopieerwerk e.d., zijn verwerkt in dit uurtarief.
- 6.2 Reistijd ten behoeve van opdrachtgever wordt door FP Advies voor 50%, en tegen het van toepassing zijnde uurtarief aan opdrachtgever in rekening gebracht, tenzij anders schriftelijk overeengekomen.
- 6.3 Opdrachtgever krijgt van alle in rekening gebrachte uren bij ontvangst van de factuur een specificatie.
- 6.4 Facturen van overige adviseurs kunnen niet aan FP Advies in rekening worden gebracht en FP Advies is nimmer gehouden deze al dan niet voor opdrachtgever te voldoen.

- 6.5 Voor projecten kunnen tussen opdrachtgever en FP Advies vooraf schriftelijke prijsafspraken worden gemaakt.

Artikel 7: Betaling

- 7.1 Facturen van FP Advies dienen binnen 14 dagen na de factuurdatum voldaan te worden op een door FP Advies aan te geven wijze. De betaling dient te geschieden effectief in de overeengekomen valuta en zonder verrekening, korting en/of opschorting.
- 7.2 In geval van niet tijdige betaling worden alle betalingsverplichtingen van opdrachtgever, ongeacht of FP Advies ter zake reeds heeft gefactureerd, terstond opeisbaar.
- 7.3 In geval van niet tijdige betaling is opdrachtgever een rente verschuldigd ten bedrage van de wettelijke rente per jaar, ingaande op de vervaldatum van de betreffende betaling.
- 7.4 Buitengerechtigde incassokosten worden aan de opdrachtgever in rekening gebracht conform het incassotarif van de Nederlandse Orde van Advocaten.
- 7.5 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.
- 7.6 Opdrachtgever kan slechts bezwaar maken tegen de factuur binnen de betalingstermijn.

Artikel 8: Aansprakelijkheid en schadevergoeding

- 8.1 FP Advies is slechts aansprakelijk voor schade die aan haar opzet of grove schuld te wijten is.
- 8.2 FP Advies is niet aansprakelijk voor schade, van welke aard ook, doordat FP Advies is uitgegaan van door de opdrachtgever verstrekte onjuiste en/of onvolledige gegevens, tenzij deze onjuistheid of onvolledigheid bij FP Advies kenbaar behoorde te zijn.
- 8.3 FP Advies is niet aansprakelijk voor indirecte schade, daaronder begrepen gevolgschade, gederfde winst, gemiste besparingen en schade door bedrijfsstagnatie.
- 8.4 FP Advies is eveneens niet aansprakelijk voor andere schade die opdrachtgever lijdt, voortvloeiend uit de adviezen van overige adviseurs. Evenmin is FP Advies 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 FP Advies.
- 8.5 Opdrachtgever vrijwaart FP Advies volledig voor alle aanspraken van derden tot vergoeding van schade, ontstaan als gevolg van de begeleiding van opdrachtgever door FP Advies uit hoofde van deze overeenkomst, tenzij de schade van die derden het gevolg is van opzet of grove schuld van FP Advies.
- 8.6 De aansprakelijkheid van FP Advies is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval door de beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar van FP Advies wordt uitgekeerd.
- 8.7 FP Advies 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.
- 8.8 Het in dit artikel bepaalde laat onverlet de wettelijke aansprakelijkheid van FP Advies ingevolge dwingend rechtelijke bepalingen.
- 8.9 Elke vordering tot vergoeding van schade waarvoor opdrachtgever en/of derden FP Advies 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.

Artikel 9: Intellectuele eigendom en know how

- 9.1 FP Advies behoudt zich de rechten en bevoegdheden voor die hem toekomen op grond van de Auteurswet en andere intellectuele wet- en regelgeving. FP Advies heeft het recht de door de uitvoering van een overeenkomst aan zijn zijde toegenomen kennis ook voor andere doeleinden te gebruiken, voorzover hierbij geen strikt vertrouwelijke informatie van de opdrachtgever ter kennis van derden wordt gebracht.
- 9.2 Alle documentatie, folders, offertes, tekeningen, programmatuur etc. die door FP Advies aan opdrachtgever worden verstrekt blijven eigendom van FP Advies. Opdrachtgever is niet gerechtigd deze aan te wenden anders dan binnen het gebruikelijke zakelijke verkeer tussen opdrachtgever en diens overige adviseurs.
- 9.2 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 FP Advies uitdrukkelijk schriftelijk toestemming hiervoor geeft.

Artikel 10: Bescheiden opdrachtgever

- 10.1 Na het einde van de relatie en na voldoening van alle bedragen die opdrachtgever aan FP Advies verschuldigd is, zal FP Advies na verzoek van opdrachtgever alle originele bescheiden van opdrachtgever retourneren aan opdrachtgever.
- 10.2 FP Advies behoudt zich het recht voor om ten behoeve van haar eigen dossier kopieën van deze originele documenten achter te houden.

Artikel 11: Vrijwaringen

- 11.1 De opdrachtgever vrijwaart FP Advies voor eventuele aanspraken van derden, die in verband met de uitvoering van de overeenkomst schade lijden en waarvan de oorzaak aan andere dan aan FP Advies toerekenbaar is. Indien FP Advies uit dien hoofde door derden mocht worden aangesproken, dan is de opdrachtgever gehouden FP Advies zowel buiten als in rechte bij te staan en onverwijld al hetgeen te doen dat van hem in dat geval verwacht mag worden. Mocht de opdrachtgever in gebreke blijven in het nemen van adequate maatregelen, dan is FP Advies, zonder ingebrekestelling, gerechtigd zelf daartoe over te gaan. Alle kosten en schade aan de zijde van FP Advies en derden daardoor ontstaan, komen integraal voor rekening en risico van de opdrachtgever.
- 11.2 De opdrachtgever vrijwaart FP Advies voor aanspraken van derden met betrekking tot rechten van intellectuele eigendom op door de opdrachtgever verstrekte materialen of gegevens, die bij de uitvoering van de overeenkomst worden gebruikt.
- 11.3 Indien opdrachtgever aan FP Advies informatiedragers, elektronische bestanden of software etc. verstrekt, garandeert deze dat de informatiedragers, elektronische bestanden of software vrij zijn van virussen en defecten, dit op straffe van alle hierdoor te derven inkomsten en de te maken kosten.

Artikel 12: Klachten / geschillen

- 12.1 Klachten over de verrichte werkzaamheden dienen door de opdrachtgever binnen 8 dagen na ontdekking, doch uiterlijk binnen 14 dagen na voltooiing van de betreffende werkzaamheden schriftelijk te worden gemeld aan FP Advies. De ingebrekestelling dient een zo gedetailleerd mogelijke omschrijving van de tekortkoming te bevatten, zodat FP Advies in staat is adequaat te reageren.
- 12.2 Indien een klacht gegrond is, zal FP Advies de werkzaamheden alsnog verrichten zoals overeengekomen, tenzij dit voor de opdrachtgever aantoonbaar zinloos is geworden. Dit laatste dient door de opdrachtgever schriftelijk kenbaar te worden gemaakt.
- 12.3 Indien het alsnog verrichten van de overeengekomen werkzaamheden niet meer mogelijk of zinvol is, zal FP Advies slechts aansprakelijk zijn binnen de grenzen van artikel 8.
- 12.4 Partijen zullen eerst een beroep op de rechter doen, nadat zij zich tot het uiterste hebben ingespannen een geschil in onderling overleg te beslechten.
- 12.5 Op alle rechtsbetrekkingen tussen FP Advies en opdrachtgever is Nederlands recht van toepassing. Geschillen tussen FP Advies en opdrachtgever worden bij uitsluiting berecht door de bevoegde rechter van de plaats van vestiging van FP Advies, behoudens indien FP Advies als eisende of verzoekende partij kiest voor de bevoegde rechter van de woon- of vestigingsplaats van de opdrachtgever.

Artikel 13: Geheimhouding

- 13.1 Zolang de relatie tussen FP Advies en opdrachtgever duurt, alsmede ook na beëindiging daarvan, om welke reden dan ook, zal FP Advies 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 FP Advies weet of behoort te weten dat deze van vertrouwelijke aard is, uitgezonderd enige op FP Advies rustende wettelijke verplichting zulke informatie te verschaffen.

Artikel 14: Conversie

- 14.1 Indien en voorzover op grond van redelijkheid en billijkheid of het onredelijk bezwarende karakter van 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.
- 14.2 De overige bepalingen van deze algemene voorwaarden in een dergelijke geval volledig en ongewijzigd van toepassing.