



Finconcept
FINCONCEPT IS
GESPECIALISEERD
IN PERSOONLIJKE
FINANCIËLE PLANNING

DE WERKWIJZE VAN FINCONCEPT

Omschrijving van de diensten van FINCONCEPT

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

FINCONCEPT 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,
- strategische en voortdurende structurering en planning van het (familie) vermogen met inbegrip van het ondernemingsvermogen,
- begeleiden bij vraagstukken op het gebied van beleggingen, 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 (jaarlijks) opstellen van een verslag m.b.t. het vermogen van opdrachtgever, waarin o.a. een overzicht van alle relevante ontwikkelingen, kosten, inkomsten, rendementen, belastingen, besparingen en activiteiten is opgenomen.

Samenwerking met FINCONCEPT

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

Onafhankelijk adviseur

FINCONCEPT levert een of meerdere van de hierboven omschreven diensten. Zij is hierbij de begeleidende schakel tussen Opdrachtgever en de andere door Opdrachtgever ingeschakelde adviseurs. FINCONCEPT neemt niet de beslissingen op de diverse deelgebieden; dat gebeurt door de Opdrachtgever en de specialist op het desbetreffende gebied. FINCONCEPT begeleidt Opdrachtgever op een onafhankelijke en objectieve wijze, en zij wordt bij de begeleiding dan ook enkel en alleen door Opdrachtgever betaald.

Aard en omvang van de adviesrelatie

Opdrachtgever is niet gehouden tot de afname van een minimum aantal adviezen bij FINCONCEPT. Opdrachtgever bepaalt derhalve zelf volledig de aard, inhoud, omvang en duur van de relatie met FINCONCEPT. FINCONCEPT en Opdrachtgever komen net zo vaak bijeen als Opdrachtgever dit nodig acht.



Finconcept
FINCONCEPT IS
GESPECIALISEERD
IN PERSOONLIJKE
FINANCIËLE PLANNING

Tussentijdse verslaglegging

FINCONCEPT 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

FINCONCEPT 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.

Algemene voorwaarden

Op alle rechtsbetrekkingen van FINCONCEPT zijn haar algemene voorwaarden van toepassing. Deze algemene voorwaarden staan hieronder vermeld. FINCONCEPT wijst toepasselijkheid van algemene voorwaarden die door Opdrachtgever worden gehanteerd uitdrukkelijk van de hand.

ALGEMENE VOORWAARDEN FINCONCEPT

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 FINCONCEPT opdracht geeft/geven tot het verlenen van diensten zoals hierboven omschreven in “de werkwijze van FINCONCEPT”;

FINCONCEPT: de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid FINCONCEPT BV, gevestigd te Purmerend, Gorslaan 12, 1441 RG.

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 FINCONCEPT - 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 FINCONCEPT 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 FINCONCEPT als (potentieel) leverancier van diensten en zaken optreedt. Afwijkende en/of aanvullende voorwaarden gelden slechts indien en voorzover deze door FINCONCEPT schriftelijk aan Opdrachtgever zijn bevestigd.

2.3 De bepalingen van de aan Opdrachtgever overhandigde documentatie “De werkwijze van FINCONCEPT”, 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 FINCONCEPT deze schriftelijk aanvaardt dan wel een begin met de uitvoering daarvan maakt.



Finconcept
FINCONCEPT IS
GESPECIALISEERD
IN PERSOONLIJKE
FINANCIËLE PLANNING

4. Vergoeding

- 4.1 FINCONCEPT zal aan Opdrachtgever voor haar diensten per maand 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 Reistijd ten behoeve van Opdrachtgever wordt door FINCONCEPT voor 50%, en tegen het van toepassing zijnde Uurtarief aan Opdrachtgever in rekening gebracht.
- 4.3 Indien de werkzaamheden op verzoek van Opdrachtgever ‘s avonds na 19.00 uur of in het weekeinde plaatsvinden, kan na overleg tussen FINCONCEPT en opdrachtgever het Uurtarief worden verhoogd.
- 4.4 Opdrachtgever krijgt van alle in rekening gebrachte uren bij ontvangst van de factuur, indien gewenst, een specificatie.
- 4.5.1 Uiterlijk in de maand november van enig kalenderjaar zal FINCONCEPT Opdrachtgever op de hoogtestellen van een eventuele aanpassing van de tarieven per het volgende kalenderjaar.
- 4.5.2 Facturen van Overige Adviseurs kunnen niet aan FINCONCEPT in rekening worden gebracht en FINCONCEPT is nimmer gehouden deze al dan niet voor Opdrachtgever te voldoen. Eventuele andere kosten en voorschotten die door FINCONCEPT in het kader van de begeleiding mochten worden voldaan, zullen separaat aan Opdrachtgever in rekening worden gebracht.
- 4.7 Voor projecten kunnen tussen Opdrachtgever en FINCONCEPT vooraf schriftelijke prijsafspraken worden gemaakt.

5. Betaling

- 5.1 Facturen van FINCONCEPT dienen binnen 30 dagen na de factuurdatum voldaan te worden op een door FINCONCEPT aan te geven wijze. De betaling dient te geschieden effectief in de overeengekomen valuta en zonder verrekening, korting en/of opschorting.
- 5.2 In geval van niet tijdige betaling worden alle betalingsverplichtingen van Opdrachtgever, ongeacht of FINCONCEPT ter zake reeds heeft gefactureerd, terstond opeisbaar.
- 5.3 In geval van niet tijdige betaling is Opdrachtgever een rente verschuldigd ten bedrage van de wettelijke rente per jaar.
- 5.4 Buitengerechtelijke incassokosten worden aan de Opdrachtgever in rekening gebracht conform het incassotarief van de Nederlandse Orde van Advocaten.
- 5.5 Betalingen door of vanwege de Opdrachtgever strekken achtereenvolgens ter voldoening van de door hem verschuldigde buitengerechtelijke incassokosten, de gerechtelijke kosten, de door hem verschuldigde renten en daarna in volgorde van ouderdom de openstaande hoofdsommen, ongeacht andersluidende aanwijzing van Opdrachtgever.
- 5.6 Opdrachtgever kan slechts bezwaar maken tegen de factuur binnen de betalingstermijn.



Finconcept
FINCONCEPT IS
GESPECIALISEERD
IN PERSOONLIJKE
FINANCIËLE PLANNING

6. Aansprakelijkheid en schadevergoeding

- 6.1 FINCONCEPT is slechts aansprakelijk voor schade die aan haar opzet of grove schuld te wijten is.
- 6.2 FINCONCEPT is niet aansprakelijk voor vermogensschade of andere schade die Opdrachtgever lijdt, voortvloeiend uit de adviezen van Overige Adviseurs. Evenmin is FINCONCEPT 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 FINCONCEPT.
- 6.3 Opdrachtgever vrijwaart FINCONCEPT volledig voor alle aanspraken van derden tot vergoeding van schade, ontstaan als gevolg van de begeleiding van Opdrachtgever door FINCONCEPT uit hoofde van deze overeenkomst, tenzij de schade van die derden het gevolg is van opzet of grove schuld van FINCONCEPT.
- 6.4 De aansprakelijkheid van FINCONCEPT is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval door de beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar van FINCONCEPT wordt uitgekeerd.
- 6.5 FINCONCEPT bedingt alle wettelijke en contractuele verweermiddelen, welke zij ter afweering 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.
- 6.6 Het in dit artikel bepaalde laat onverlet de wettelijke aansprakelijkheid van FINCONCEPT ingevolge dwingend rechtelijke bepalingen.
- 6.7 Elke vordering tot vergoeding van schade waarvoor Opdrachtgever en/of derden FINCONCEPT 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.

7. Intellectuele eigendom en know how

- 7.1 Alle documentatie, folders, offertes, tekeningen, programmatuur etc. die door FINCONCEPT aan Opdrachtgever worden verstrekt blijven eigendom van FINCONCEPT. Opdrachtgever is niet gerechtigd deze aan te wenden anders dan binnen het gebruikelijke zakelijke verkeer tussen Opdrachtgever en diens Overige Adviseurs.
- 7.2 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 FINCONCEPT uitdrukkelijk schriftelijk toestemming hiervoor geeft.

8. Bescheiden Opdrachtgever

Na het einde van de adviesrelatie en na voldoening van alle bedragen die Opdrachtgever aan FINCONCEPT verschuldigd is, zal FINCONCEPT na verzoek van Opdrachtgever alle originele bescheiden van opdrachtgever retourneren aan opdrachtgever. FINCONCEPT 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 FINCONCEPT te doen toekomen.

9. Toepasselijk recht/bevoegde rechter

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



Finconcept
FINCONCEPT IS
GESPECIALISEERD
IN PERSOONLIJKE
FINANCIËLE PLANNING

10. Geheimhouding

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

11. Conversie

Indien en voorzover 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.