

# **Algemene Voorwaarden van Ad Vis Consultancy (tevens handelend onder de naam Advisie Financiële Planning)**

## **1. Algemeen**

1. Onder Ad Vis Consultancy wordt in deze Adviesvoorwaarden verstaan: Ad Vis Consultancy, KvK 04077634, gevestigd en kantoorhoudende te Kwintsheul, haar directie en haar werknemers
2. Onder "Opdrachtgever" wordt in deze Adviesvoorwaarden verstaan: de natuurlijke persoon, de rechtspersoon of het samenwerkingsverband dat in verband met het leveren van diensten en/of zaken door Ad Vis Consultancy, dan wel het verrichten van enige andere prestatie door Ad Vis Consultancy, een overeenkomst is aangegaan of met dat doel met Ad Vis Consultancy in onderhandeling is.
3. Onder "Partijen" worden in deze Adviesvoorwaarden verstaan: Ad Vis Consultancy als omschreven in punt 1 en Opdrachtgever(s).

Deze Adviesvoorwaarden zijn van toepassing op alle overeenkomsten waarbij door Ad Vis Consultancy, al dan niet op declaratiebasis, adviezen aan Opdrachtgever(s) worden verstrekt, tenzij tussen partijen uitdrukkelijk schriftelijk anders is overeengekomen in de Overeenkomst van Dienstverlening.

4. Op alle aanbiedingen, offertes en overeenkomsten van Ad Vis Consultancy is het Nederlandse recht van toepassing.

## **2. Aanbiedingen**

1. Alle door Ad Vis Consultancy gedane aanbiedingen, in welke vorm dan ook, zijn vrijblijvend, tenzij uitdrukkelijk anders is vermeld.
2. Offertes en opgegeven tarieven van financiële instellingen zijn, tenzij daarin uitdrukkelijk anders is aangegeven, vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende verzekeraar, bank of vermogensbeheerder.

## **3. Overeenkomst van Dienstverlening**

1. Een Overeenkomst van Dienstverlening, evenals een abonnement, komt tot stand na schriftelijke aanvaarding van onze aanbieding. Eventueel later gemaakte aanvullende afspraken of wijzigingen binden Ad Vis Consultancy slechts na diens schriftelijke bevestiging.
2. De omschrijving van de aanbieding van Ad Vis Consultancy wordt geacht in de overeenkomst juist en volledig weergegeven te zijn, tenzij de Opdrachtgever daartegen binnen 3 werkdagen schriftelijk geprotesteerd heeft.
3. Ad Vis Consultancy behoudt zich het recht voor opdrachten, zonder opgave van redenen, te weigeren. Non-acceptatie wordt door Ad Vis Consultancy zo spoedig mogelijk, maar in elk geval binnen 7 werkdagen, aan de Opdrachtgever meegedeeld.
4. Ad Vis Consultancy is gerechtigd bij of na het aangaan van de overeenkomst, alvorens (verder) te presteren, van Opdrachtgever zekerheid te eisen dat zowel aan betaling, als overige verplichtingen voldaan zal worden.
5. In het geval Opdrachtgever enig digitaal bericht aan Ad Vis Consultancy heeft verzonden en Opdrachtgever binnen 24 uur (met uitzondering van niet-werkdagen en wettelijk erkende feestdagen) na verzending van dat bericht geen ontvangstbevestiging van Ad Vis Consultancy heeft ontvangen, dan dient Opdrachtgever zichzelf ervan te vergewissen dat het bericht Ad Vis Consultancy daadwerkelijk heeft bereikt. Ad Vis Consultancy is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat door Opdrachtgever aan Ad Vis Consultancy verzonden (email)berichten Ad Vis Consultancy niet hebben bereikt.
6. Opdrachtgever verplicht zich tot het aanbieden van zijn/haar financiële gegevens, digitaal of op papier.

#### **4. Annulering**

1. Indien Opdrachtgever, nadat een overeenkomst (mondeling) tot stand is gekomen, deze wenst te annuleren, wordt minimaal 30% van de (mondeling) overeengekomen fee als annuleringskosten in rekening gebracht, met een maximum van € 1.250,00 onverminderd het recht van Ad Vis Consultancy op volledige schadevergoeding, inclusief gederfde winst.
2. Indien Ad Vis Consultancy aantoonbaar reeds met de opdracht was gestart, dan is Opdrachtgever het gehele overeengekomen bedrag van de overeenkomst verschuldigd.
3. Bij annulering, middels een aangetekend schrijven, binnen 5 werkdagen is geen vergoeding verschuldigd.

#### **5. Uitvoering**

1. Ad Vis Consultancy zal de opdracht met zorg uitvoeren en ter zake te allen tijde schriftelijk adviseren.
2. Ad Vis Consultancy bepaalt de wijze waarop en door welke personen de overeengekomen opdracht uitgevoerd wordt, doch houdt daarbij zoveel als mogelijk rekening met de door Opdrachtgever kenbaar gemaakte wensen.
3. Indien is overeengekomen dat de opdracht in fasen zal worden uitgevoerd, kan Ad Vis Consultancy het verstrekken van de adviezen, die tot een volgende fase behoren, uitstellen totdat Opdrachtgever de resultaten van de daaraan voorafgegane fase schriftelijk heeft goedgekeurd.

#### **6. Termijnen van uitvoering**

1. Alle door Ad Vis Consultancy genoemde termijnen voor uitvoering van de opdracht zijn indicatief en naar beste weten vastgesteld. Indien overschrijding van de termijn plaatsvindt, zal Ad Vis Consultancy de Opdrachtgever hiervan zo spoedig mogelijk (schriftelijk) op de hoogte stellen. Overschrijding van de aangegeven termijn kan voor de Opdrachtgever op voorhand geen aanleiding zijn om de overeenkomst te ontbinden.

#### **7. Vertrouwelijke informatie**

1. Iedere partij zal alle redelijkerwijs te nemen voorzorgsmaatregelen treffen ten einde de van de andere partij ontvangen informatie van vertrouwelijke aard geheim te houden.
2. Ad Vis Consultancy registreert persoonlijke en/of zakelijke gegevens van de Opdrachtgever. Opdrachtgever geeft op voorhand Ad Vis Consultancy toestemming om de gegevens, waarvan de kennisneming door anderen dan Ad Vis Consultancy nuttig en/of noodzakelijk is in het kader van de uit te voeren opdracht te verstrekken.

#### **8. Medewerking door Opdrachtgever**

1. Indien noodzakelijk is dat Opdrachtgever zijn medewerking verleent aan het uitvoeren van de overeenkomst, zal Opdrachtgever desgevraagd steeds tijdig en te allen tijde schriftelijk alle nuttige en noodzakelijke gegevens of inlichtingen verschaffen. De Opdrachtgever is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan Ad Vis Consultancy verschafte informatie.
2. Indien voor de uitvoering van de overeenkomst noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de afspraken ter beschikking van Ad Vis Consultancy staan of indien Opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn verplichtingen voldoet, kan dit tot opschorting van de uitvoering van de overeenkomst leiden en kunnen extra kosten volgens de gebruikelijke tarieven van Ad Vis Consultancy in rekening worden gebracht.

#### **9. Wijzigingen en meerwerk**

1. Ad Vis Consultancy zal Opdrachtgever zo spoedig mogelijk schriftelijk op de hoogte stellen indien door een tussen partijen nader overeen te komen wijziging en/of aanvulling van de opdracht het tijdstip van voltooiing van de opdracht zal beïnvloeden.
2. Indien een vast honorarium voor de opdracht is afgesproken zal Ad Vis Consultancy de Opdrachtgever vooraf schriftelijk inlichten indien en in hoeverre een nader overeen te komen wijziging of aanvulling van de overeenkomst tot gevolg heeft dat het overeengekomen honorarium zal worden overschreden.

## **10. Honorarium, voorschotten en betaling**

1. Behoudens wanneer partijen bij het tot stand komen van de overeenkomst een vast honorarium (fixed fee) zijn overeengekomen, zal het honorarium door de factoren bestede uren x geldend uurtarief (fee based) of assets under management (percentage van het vermogen) bepaald worden. Het overeengekomen uurtarief is vastgelegd in de overeenkomst.
2. Ad Vis Consultancy behoudt zich het recht voor om de, in de overeenkomst tussen Opdrachtgever en Ad Vis Consultancy, genoemde tarieven jaarlijks aan te passen conform het jaarlijkse CPI cijfer (consumentenprijsindex) met een minimum van 2%. Daarnaast behoudt Ad Vis Consultancy zich het recht voor om de (basis) tarieven en de inhoud van een gekozen abonnement aan te passen. Opdrachtgever wordt over eventuele wijzigingen vooraf geïnformeerd en kan het abonnement met een opzegtermijn van 2 maanden opzeggen. Wettelijke aanpassingen van de BTW en andere heffingen welke van overheidswege worden opgelegd, vormen geen grondslag tot opzegging van een overeenkomst of abonnement.
3. Indien Ad Vis Consultancy reiskosten dient te maken voor een juiste uitvoering van haar werkzaamheden worden deze doorberekend aan de Opdrachtgever tegen een vast tarief van € 95,00 per reisuur excl. BTW (als er geen sprake is van een vooraf vastgestelde fixed fee). Vaststelling van de reistijd geschiedt volgens de berekeningsmethode als gehanteerd door [www.routenet.nl](http://www.routenet.nl). De snelste route volgens deze internetapplicatie is hierbij leidend.
4. Een conference-call en/of een e-mailwisseling en/of een telefonisch contact met een Opdrachtgever wordt in rekening gebracht tegen het laatst gepubliceerde basis uurtarief .
5. Alle declaraties zullen door Opdrachtgever worden betaald in overeenstemming met de op de declaratie vermelde betalingscondities. Indien Opdrachtgever de verschuldigde bedragen niet binnen de overeengekomen termijn betaalt, zal Opdrachtgever, zonder dat enige ingebrekestelling nodig is, over het openstaande bedrag, de wettelijke rente verschuldigd zijn, met een minimum van 1% per maand.
6. Indien Opdrachtgever na ingebrekestelling nalatig blijft de vordering alsnog te voldoen, zal de vordering uit handen worden gegeven, in welk geval Opdrachtgever naast het alsdan verschuldigde totale bedrag tevens gehouden zal zijn tot vergoeding van buitengerechtelijke incassokosten. De hoogte hiervan is vastgesteld op 25% van het totale bedrag van het honorarium en van de eventuele gerechtelijke kosten, met een minimum van € 450,00 excl. BTW.
7. Ad Vis Consultancy is gerechtigd bij het tot stand komen van de overeenkomst voorschotten bij Opdrachtgever in rekening te brengen op het uiteindelijk te declareren honorarium.
8. Indien de kredietwaardigheid van Opdrachtgever daartoe aanleiding geeft, kan Ad Vis Consultancy ook nadien nadere zekerheid verlangen bij gebreke, waarvan Ad Vis Consultancy de uitvoering van de overeenkomst mag opschorten. Ad Vis Consultancy behoudt zich het recht voor om in geval van liquidatie, faillissement of surseance van betaling van de Opdrachtgever haar vorderingen en de verplichtingen van de Opdrachtgever jegens Ad Vis Consultancy onmiddellijk opeisbaar te stellen.

## **11. Niet toerekenbare tekortkoming (overmacht)**

1. Onder overmacht ("niet-toerekenbare tekortkoming") wordt verstaan: elke van de wil van partijen onafhankelijke, eventueel onvoorzienbare omstandigheid waardoor nakoming van de overeenkomst redelijkerwijs door Opdrachtgever niet (meer) van Ad Vis Consultancy kan worden verlangd. Onder overmacht van Ad Vis Consultancy wordt in ieder geval verstaan: werkstaking, bovenmatig ziekteverzuim van het management of personeel van Ad Vis Consultancy, transportmoeilijkheden, brand, overheidsmaatregelen, bedrijfsstoringen bij Ad Vis Consultancy, problemen bij toeleveranciers, onvrijwillige storingen of belemmeringen waardoor de uitvoering van de overeenkomst kostbaarder en/of bezwaarlijker wordt, zoals stormschade en/of andere natuurrampen, als mede wanprestatie ("toerekenbare tekortkoming") door de (software) toeleveranciers van Ad Vis Consultancy, waardoor Ad Vis Consultancy haar verplichtingen jegens Opdrachtgever niet (meer) (tijdig) kan nakomen.
2. Ad Vis Consultancy is niet gehouden tot nakoming van enige verplichting indien dit voor Ad Vis Consultancy redelijkerwijs niet mogelijk is ten gevolge van buiten toedoen van Ad Vis Consultancy ontstane veranderingen in de bij het aangaan van de verplichting bestaande omstandigheden, welke krachtens wet of in het rechtsverkeer geldende opvattingen niet voor diens risico komen.

3. Indien Ad Vis Consultancy meent in een overmacht situatie te (komen) verkeren, zal zij de Opdrachtgever daarvan binnen 7 werkdagen in kennis stellen.

## **12. Klachtenregeling**

1. Klachten over de uitvoering van de aangenomen werkzaamheden dienen door Opdrachtgever binnen 10 werkdagen na ontdekking, doch uiterlijk binnen 20 werkdagen na voltooiing van de opdracht, per aangetekend schrijven te worden gemeld aan de directie van Ad Vis Consultancy.
2. Indien een klacht gegrond is, zal Ad Vis Consultancy de werkzaamheden alsnog verrichten zoals door partijen is overeengekomen, tenzij dit inmiddels voor Opdrachtgever aantoonbaar zinloos is geworden. De Opdrachtgever dient Ad Vis Consultancy hiervan dan schriftelijk op de hoogte te stellen.
3. Indien het alsnog verrichten van de overeengekomen werkzaamheden niet meer mogelijk of zinvol is, zal Ad Vis Consultancy slechts aansprakelijk zijn binnen de grenzen van artikel 14.
4. Ad Vis Consultancy kent een interne Klachtenregeling zoals vastgelegd door de AFM en is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Een geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en overeenkomsten waarop de onderhavige voorwaarden van toepassing zijn, kan ter keuze van de Opdrachtgever voor bindend advies worden voorgelegd aan, hetzij de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, hetzij de burgerlijke rechter. Ad Vis Consultancy conformeert zich op voorhand aan een door de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening te geven bindend advies, voor zover het belang van het voorgelegde geschil een bedrag van € 25.000,00 (zegge en schrijven vijftienduizend euro) niet te boven gaat. Indien het betreffende geschil genoemd geldelijk belang te boven gaat, heeft Ad Vis Consultancy de mogelijkheid om niet mee te werken aan een bindend advies.
5. Tijdens een lopende klachtenprocedure en/of na afwikkeling van een klacht, in welke vorm dan ook, is het Partijen verboden om zich negatief uit te laten over elkaar, daar dit kan leiden tot reputatieschade.

## **13. Inschakeling van derden**

1. Indien dat noodzakelijk of wenselijk is voor een juiste uitvoering van de overeenkomst kunnen door Ad Vis Consultancy derden worden ingeschakeld en worden de kosten daarvan aan Opdrachtgever doorberekend conform de door die derden te verstrekken prijsopgaven, dan wel tegen het door Ad Vis Consultancy met Opdrachtgever afgesproken uurtarief. Opdrachtgever wordt hierover vooraf geïnformeerd.
2. Indien Ad Vis Consultancy kosten aan derden vooruitbetaalt, is zij gerechtigd deze met een opslag voor overheadkosten door te berekenen aan de Opdrachtgever.
3. Voor zover Ad Vis Consultancy bij de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht gebruik zal maken van deze derden afkomstige adviezen, waaronder begrepen adviezen van accountants, advocaten, fiscalisten, estate planners, banken, vermogensbeheerders, verzekeraars etc., wordt bij de selectie van derden de nodige zorgvuldigheid in acht genomen.

## **14. Aansprakelijkheid van Ad Vis Consultancy**

1. Ter zake toerekenbare tekortkoming is de totale aansprakelijkheid van Ad Vis Consultancy, haar bestuurders en werknemers voor door Opdrachtgever geleden schade, ongeacht de wijze waarop een eventuele vordering wordt gegrond, hetzij op toerekenbare tekortkoming, hetzij op onrechtmatige daad of anderszins, in geen geval hoger dan een bedrag gelijk aan de verzekerde som op de door Ad Vis Consultancy afgesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering. In het geval de bedoelde beroepsaansprakelijkheids-verzekering in een specifiek geval geen dekking verleent, is de aansprakelijkheid van Ad Vis Consultancy alsmede van haar bestuurders, haar werknemers/franchisenemers en de door Ad Vis Consultancy bij de uitvoering van de Opdracht ingeschakelde personen, beperkt tot maximaal het totaal van het, ter zake de Opdracht die aan de ontstane schade ten grondslag ligt, aan de Opdrachtgever in rekening gebrachte honorarium. Indien Ad Vis Consultancy geen honorarium voor haar dienstverlening aan Opdrachtgever in rekening heeft gebracht, doch een vergoeding heeft ontvangen van een financiële instelling voor haar werkzaamheden, is de aansprakelijkheid van Ad Vis Consultancy en de hare beperkt tot maximaal de door Ad Vis Consultancy van de financiële instelling ontvangen vergoeding.

2. Ad Vis Consultancy is niet aansprakelijk voor schade indien Opdrachtgever in zijn verantwoordelijkheden tekort schiet of indien Opdrachtgever bewust, dan wel onbewust, onjuiste, gebrekkige of onvolledige informatie verstrekt of heeft verstrekt.

3. Uitgesloten is elke aansprakelijkheid, voor welke schade dan ook, die mocht voortvloeien uit fouten in door Ad Vis Consultancy gebruikte computerprogrammatuur (software), tenzij en voor zover de leverancier van bedoelde programmatuur aansprakelijkheid aanvaardt en de schade op deze kan worden verhaald.

4. Ad Vis Consultancy is nimmer aansprakelijk voor schade, in welke vorm dan ook, die voortvloeit uit de omstandigheid dat de Opdrachtgever de aan hem in rekening gebrachte premies voor door hem afgesloten financiële producten, ondanks deugdelijke sommatie van financiële instelling of Ad Vis Consultancy, niet of niet tijdig heeft voldaan.

5. Ad Vis Consultancy is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook:

- die het gevolg is van de omstandigheid dat een door Opdrachtgever met diens wederpartij overeengekomen financieringsvoorbehoud is verstrekt;
- die veroorzaakt wordt doordat de financiële instelling er niet of niet tijdig voor zorg draagt dat de voor het passeren van de hypotheekakte benodigde stukken gereed zijn en/of de geldmiddelen niet of niet tijdig bij de notaris in depot staan.

6. In het geval Ad Vis Consultancy adviseert omtrent cq. bemiddelt bij de afsluiting van financiële producten waar een beleggings- en/of investeringscomponent deel van uit maakt, verschaft Ad Vis Consultancy een prognose ten aanzien van de mogelijk te behalen resultaten van het betreffende product. Dit vormt slechts een indicatie. Ad Vis Consultancy is nimmer aansprakelijk voor schade zijdens Opdrachtgever of derden, die direct of indirect voortvloeit uit een (tegenvallende) waardeontwikkeling van financiële producten en/of (het tegenvallen van) resultaat, rendement, rentabiliteit e.d. van financiële producten.

Voorts is Ad Vis Consultancy niet aansprakelijk voor schade die wordt geleden als gevolg van fouten of onjuistheden in van derden, onder wie begrepen enige financiële instelling, afkomstige prognoses omtrent een te behalen resultaat, rendement, rentabiliteit e.d.

7. Het in dit artikel bepaalde laat onverlet de aansprakelijkheid van Ad Vis Consultancy voor schade welke veroorzaakt is door de opzet of bewuste roekeloosheid van haar ondergeschikten.

## **15. Verval van recht**

1. Na verloop van 20 werkdagen te rekenen vanaf de dag van het verstrekken van het advies of beëindiging van de werkzaamheden, vervalt ieder recht van Opdrachtgever jegens Ad Vis Consultancy ter zake schade ontstaan door eventuele tekortkomingen en/of fouten van Ad Vis Consultancy bij de uitvoering van de overeenkomst.

## **16. Toepasselijk recht en geschillen**

1. Alle overeenkomsten tussen Ad Vis Consultancy en Opdrachtgever worden beheerst door Nederlands Recht.

2. Alle geschillen worden uitsluitend beslecht door de bevoegde rechter in de vestigingsplaats van Ad Vis Consultancy in Nederland, dan wel van het arrondissement waar Ad Vis Consultancy in Nederland gevestigd is, ook indien de Opdrachtgever in het buitenland woonachtig is.

## **17. Geheimhouding en bescherming persoonsgegevens**

1. Partijen verplichten zich over en weer tot geheimhouding van alle informatie welke hen uit hoofde van de met de andere partij gesloten overeenkomst bekend is geworden en waarvan haar redelijkerwijze bekend moet zijn dat de informatie als vertrouwelijk of geheim moet worden beschouwd.

2. Door de Opdrachtgever aan Ad Vis Consultancy verstrekte persoonsgegevens zullen door Ad Vis Consultancy niet worden gebruikt of verstrekt aan derden voor andere doeleinden dan ten behoeve van de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht of door haar aan de Opdrachtgever te verzenden mailings e.d., behoudens voor zover Ad Vis Consultancy op grond van de wet of openbare orde in het kader van haar bedrijfsuitoefening verplicht is om de betreffende gegevens aan een daartoe aangewezen instantie te verstrekken.

3. Indien de Opdrachtgever bezwaar heeft tegen opname van diens persoonsgegevens in enige mailinglijst e.d. van Ad Vis Consultancy, zal Ad Vis Consultancy de betreffende gegevens op eerste schriftelijk verzoek van Opdrachtgever uit het betreffende bestand verwijderen.

## **18. Wijziging en aanvullende algemene voorwaarden**

1. Wijzigingen en/of aanvulling van deze Adviesvoorwaarden binden partijen bij de Overeenkomst met ingang van de dag, volgend op de dag van toezending daarvan.
2. Indien Ad Vis Consultancy in een voorkomend geval, niet de strikte naleving van deze Algemene voorwaarden verlangt, brengt dit niet met zich mee, dat deze niet van toepassing zouden zijn of dat Ad Vis Consultancy het recht zou verliezen om in toekomstige, al dan niet soortgelijke gevallen, de strikte naleving van deze voorwaarden te verlangen.
3. Deze Algemene voorwaarden zijn tevens van toepassing op alle werkzaamheden die wij verrichten onder al onzehandelsnamen als vermeld in de Kamer van Koophandel.

## **19. Intellectueel eigendom**

1. Alle rechten met betrekking tot (geestes-) producten of concepten, waaronder mede begrepen werkwijzen, adviezen, die Ad Vis Consultancy in het kader van de uitvoering van de door Opdrachtgever verstrekte opdracht heeft

gebruikt of die het resultaat zijn van de door Ad Vis Consultancy krachtens de opdracht verrichte werkzaamheden,

berusten uitsluitend bij Ad Vis Consultancy, voor zover die rechten niet tevens aan derden toekomen.

2. Het is Opdrachtgever, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Ad Vis Consultancy uitdrukkelijk verboden tot openbaarmaking of vermenigvuldiging van in vorenstaand lid van dit artikel bedoelde producten over te gaan, noch daarvan gebruik te maken voor een ander doel of terbeschikkingstelling daarvan aan andere personen, dan waarvoor of voor wie de betreffende producten bestemd zijn. Dit verbod omvat tevens het uitdrukkelijk of stilzwijgend toestaan van voormelde handelingen.

## **Onze contactgegevens**

Ad Vis Consultancy

Correspondentieadres: Gouwlaan 95, Kwintseul

Telefoon: +31 (0)6-47101219

E-mail: [a.vis@plannervis.nl](mailto:a.vis@plannervis.nl)