

Algemene voorwaarden particulier

Versie 2025.1

INLEIDING

Vanuit een integere manier van werken, willen we mensen helpen om inzicht te krijgen in de financiën. We zijn geïnteresseerd in hoe je leeft en wat je bezig houdt. Op basis van deze principes geven we financieel advies en streven we naar een langdurige relatie. In dit document vindt u uitgebreid de voorwaarden waaronder wij werken.

1. Algemeen, begripsbepalingen

De gebruiker van deze algemene voorwaarden is Financiële Wijsheid. Ook het personeel kan een beroep doen op de algemene voorwaarden. De voorwaarden blijven voor hen ook geldig als zij niet meer voor Financiële Wijsheid werkzaam zijn.

Met de “relatie” wordt in deze voorwaarden bedoeld de persoon of de rechtspersoon aan wie Financiële Wijsheid een offerte heeft verstrekt, een aanbieding heeft gedaan of met wie Financiële Wijsheid een overeenkomst heeft gesloten.

2. Toepasselijkheid

Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op elke offerte of aanbieding van Financiële Wijsheid voor een advies of een bemiddeling, en voor elke opdracht die een relatie aan Financiële Wijsheid geeft (op welke manier dan ook), en op alle afspraken en regelingen die daarvan het gevolg zijn of daarmee verband houden.

Als de relatie zelf ook algemene voorwaarden gebruikt, dan wordt de toepasselijkheid van die voorwaarden door Financiële Wijsheid uitgesloten.

Als een artikel in deze algemene voorwaarden ongeldig wordt verklaard (nietig of vernietigbaar is volgens de wet), dan blijven de overeenkomst tussen Financiële Wijsheid en de relatie en de algemene voorwaarden voor het overige wel geldig. Financiële Wijsheid en de relatie zullen in dat geval met elkaar overleggen over nieuwe afspraken die dan in plaats komen van het artikel dat ongeldig is. Zij zullen daarbij dan zoveel mogelijk rekening houden met de bedoeling en de betekenis van dat (ongeldige) artikel.

3. Offertes, tot stand komen overeenkomst

Een offerte is voor Financiële Wijsheid altijd vrijblijvend; Financiële Wijsheid is dus niet aan een offerte gebonden. Als Financiële Wijsheid een offerte afgeeft of tarieven doorgeeft is dat ook

vrijblijvend, en afhankelijk of de bank of verzekeringsmaatschappij de relatie accepteert. Dit is alleen anders als dat duidelijk is aangegeven.

Als Financiële Wijsheid een berekening maakt van de kosten van een product en/of maandlasten is dat alleen bedoeld om de relatie een algemene indruk te geven. Het is altijd gebaseerd op informatie van de relatie zelf en de omstandigheden die op dat moment gelden. De relatie verkrijgt door deze berekeningen dan ook geen rechten tegenover Financiële Wijsheid.

Er is pas een overeenkomst tussen de relatie en Financiële Wijsheid gesloten op het moment dat Financiële Wijsheid schriftelijk heeft bevestigd dat de opdracht van de relatie is aanvaard, of als Financiële Wijsheid al op verzoek van de relatie is begonnen met de uitvoering van de opdracht. Financiële Wijsheid mag een opdracht van een relatie weigeren, ook als Financiële Wijsheid voor de werkzaamheden al een offerte aan de relatie heeft verstuurd.

4. Uitvoering van de overeenkomst, informatie van Financiële Wijsheid, termijnen

Financiële Wijsheid zal zich inspannen om de opdrachten zo goed mogelijk uit te voeren, maar Financiële Wijsheid kan van tevoren geen enkele garantie geven dat voor de relatie een bepaald resultaat zal worden gehaald.

De relatie geeft aan Financiële Wijsheid toestemming om de opdrachten te laten uitvoeren door personen die door Financiële Wijsheid worden aangewezen. Dit kan een medewerker van Financiële Wijsheid zijn of iemand die niet bij Financiële Wijsheid in dienst is.

Als Financiële Wijsheid een opdracht voor een relatie uitvoert, gebeurt dat alleen ten behoeve van die relatie. Andere personen dan de relatie kunnen daar dan ook geen beroep op doen of daardoor rechten verkrijgen.

Als Financiële Wijsheid algemene informatie verstrekt (al of niet op verzoek van de relatie), dan is die informatie altijd vrijblijvend. De informatie kan alleen worden beschouwd als een advies van Financiële Wijsheid, als Financiële Wijsheid heel duidelijk aangeeft dat dit wél als een advies is bedoeld.

Als Financiële Wijsheid een termijn noemt waarbinnen zij de opdracht zal uitvoeren, betekent dat niet dat Financiële Wijsheid dat kan garanderen. Financiële Wijsheid kan alleen aan deze termijn gehouden worden als dat uitdrukkelijk schriftelijk is afgesproken. Als Financiële Wijsheid voorziet dat een termijn niet wordt gehaald, zal Financiële Wijsheid dit tijdig aan de relatie laten weten als de relatie de benodigde gegevens op tijd heeft aangeleverd.

5. Informatieverstrekking en communicatie door relatie

Als Financiële Wijsheid aan de relatie om informatie of documenten vraagt om de opdracht van de relatie goed uit te voeren, zal de relatie daar zo spoedig mogelijk voor zorgen.

Financiële Wijsheid zal bij het begin of tijdens de opdracht aangeven welke informatie nodig is.

De relatie is verplicht om Financiële Wijsheid te informeren als er bij hem omstandigheden zijn veranderd waarvan de relatie moet begrijpen dat deze voor het advies of voor de werkzaamheden van

Financiële Wijsheid van belang zijn. Dat geldt bijvoorbeeld voor de gezinssamenstelling, het inkomen of de vermogenssituatie van de relatie. Het is de relatie duidelijk dat als hij Financiële Wijsheid niet voldoende informeert, Financiële Wijsheid niet in staat is om de relatie behoorlijk te adviseren.

Als de relatie de informatie die nodig is voor de uitvoering van de opdracht niet of niet op tijd verstrekt, of als de informatie niet volledig is, dan mag Financiële Wijsheid de uitvoering van de opdracht uitstellen, dat wil zeggen dat Financiële Wijsheid met de uitvoering mag wachten totdat de relatie alsnog volledige informatie heeft verstrekt. Eventuele risico's en gevolgen daarvan zijn dan voor de relatie.

De relatie is zelf geheel verantwoordelijk dat de informatie die hij aan Financiële Wijsheid verstrekt, juist en ook volledig is. Als de relatie digitaal of per post een bericht of informatie stuurt aan Financiële Wijsheid, dan moet de relatie nagaan of het ook bij Financiële Wijsheid is aangekomen. Daar mag de relatie pas op vertrouwen als hij een persoonlijke ontvangstbevestiging of reactie op het betreffende bericht heeft ontvangen.

De relatie zal eventuele wijzigingen in zijn adres, telefoon of e-mail direct aan Financiële Wijsheid doorgeven. Financiële Wijsheid mag erop vertrouwen dat de relatie bereikbaar is op het laatste adres, telefoonnummer en e-mailadres dat hij aan Financiële Wijsheid heeft doorgegeven.

Financiële Wijsheid is niet aansprakelijk als er schade ontstaat doordat de relatie de communicatie- en informatieverplichtingen die in dit artikel staan genoemd naar Financiële Wijsheid niet is nagekomen, of doordat een bericht van de relatie Financiële Wijsheid niet heeft bereikt.

6. Inschakelen van derden

Financiële Wijsheid mag bij de uitvoering van de opdracht derden inschakelen, als Financiële Wijsheid dat wenselijk vindt. De kosten die daarmee zijn gemoeid worden aan de relatie in rekening gebracht op basis van hetzelfde uurtarief als Financiële Wijsheid rekent, tenzij Financiële Wijsheid en de relatie daar een andere afspraak over maken. Als een vast tarief is afgesproken, dan zijn deze kosten onderdeel van dat tarief, tenzij een andere afspraak wordt gemaakt.

Financiële Wijsheid kan indien nodig bij de uitvoering van de opdracht gebruik maken van adviezen van professionele externe adviseurs uit een andere discipline zoals makelaars, taxateurs, accountants, notarissen, juristen of fiscaal adviseurs. De eventuele kosten van een dergelijke adviseur worden aan de relatie doorberekend. Als er kosten aan verbonden zijn zal Financiële Wijsheid dit vooraf met de relatie bespreken. Financiële Wijsheid doet haar uiterste best om goede externe adviseurs in te schakelen, maar Financiële Wijsheid is niet aansprakelijk voor eventuele fouten van de externe adviseur.

Indien de relatie zelf een overeenkomst aangaat met een externe adviseur, al dan niet op advies van Financiële Wijsheid, dan is Financiële Wijsheid niet verantwoordelijk en dus ook nooit aansprakelijk voor de manier waarop die adviseur de opdracht van de relatie uitvoert.

7. Honorarium en betaling

Bij het sluiten van de overeenkomst spreken Financiële Wijsheid en de relatie af op welke manier de vergoeding voor de diensten van Financiële Wijsheid wordt vastgesteld: op basis van een vast tarief, een uurtarief, provisie en/of een overeengekomen vergoeding voor een abonnement. Dit is verder

uitgelegd in het document 'Onze werkwijze'. Dit document wordt bij nieuwe relaties toegezonden en is te vinden op www.financielewijsheid.nl.

In de financiële dienstverlening is een aantal werkzaamheden vrijgesteld van BTW. Hier is sprake van als er naast een financieel advies ook de intentie is om bepaalde financiële producten af te sluiten, zoals een hypotheek of een pensioenvoorziening. Wanneer er BTW van toepassing is, wordt dit aan de relatie doorbelast. Ditzelfde geldt voor assurantiebelasting. In de regel communiceert Financiële Wijsheid naar ondernemers de tarieven exclusief BTW als BTW van toepassing is.

Als de vergoeding op basis van uurtarief geldt, mag Gabriël een deel van een uur naar boven afronden in eenheden van een kwartier.

Als de overheid de tarieven van belastingen en/of heffingen verandert, dan wordt dit altijd aan de relatie doorberekend. Financiële Wijsheid mag de tarieven die met de relatie zijn afgesproken tussentijds verhogen wanneer er na de afspraak over de tarieven verhogingen komen in de kosten van materialen of diensten die nodig zijn voor de uitvoering van de opdracht, of verhogingen van andere kosten die de kostprijs van Financiële Wijsheid beïnvloeden. Financiële Wijsheid zal dit in alle redelijkheid toepassen en zal de tariefswijzigingen duidelijk voor ingangsdatum aan de relatie communiceren.

Als de vergoeding is afgesproken op basis van een vast tarief of uurtarief zal Financiële Wijsheid aan de relatie een factuur sturen. De relatie dient de facturen van Financiële Wijsheid binnen 14 dagen na de factuurdatum te voldoen, op de manier die door Financiële Wijsheid wordt aangegeven. Tenzij er een schriftelijke andere afspraak is gemaakt of als de factuur iets anders vermeldt.

Als een factuur van Financiële Wijsheid via een notaris betaald zal worden, zal Financiële Wijsheid zorgdragen voor de benodigde instructies aan deze notaris. De relatie belooft daaraan de nodige medewerking te verlenen.

De betalingen die de relatie aan Financiële Wijsheid doet, komen eerst in mindering op rente en kosten die de relatie eventueel aan Financiële Wijsheid verschuldigd is. Pas daarna komt de betaling in mindering op opeisbare facturen en wel de facturen die het langst open staan, zelfs als de relatie vermeldt dat zijn betaling een latere factuur betreft.

8. Niet tijdige betaling

De relatie is verplicht om de bedragen die door Financiële Wijsheid in rekening zijn gebracht binnen de gestelde termijn te betalen. Financiële Wijsheid hoeft de relatie daarvoor niet nog eens afzonderlijk te waarschuwen. Als de relatie niet tijdig betaalt, dan is de relatie zonder voorafgaande waarschuwing of aanmaning in verzuim. Dat betekent onder meer dat Financiële Wijsheid dan het recht heeft om alle werkzaamheden voor de relatie op te schorten. Eventuele risico's daarvan zijn dan voor de relatie.

Indien de relatie niet binnen de gestelde termijn betaalt, dan is de relatie vanaf de eerste dag na afloop van de betaaltermijn aan Financiële Wijsheid de wettelijke rente verschuldigd. Als de relatie ook na een aanmaning het factuurbedrag niet voldoet, dan kan Financiële Wijsheid voor de incassering van haar vordering opdracht geven aan een incassobureau of advocaat. In dat geval is de relatie ook verplicht om de in redelijkheid gemaakte incassokosten te vergoeden.

De relatie erkent dat als de premies en/of rente die Financiële Wijsheid in rekening brengt niet of te laat betaald wordt, dat kan betekenen dat de verzekeringen en/of voorzieningen die er zijn afgesloten geen dekking bieden voor het verzekerde risico. Ook kan dit leiden tot verplichte verkoop van de

onroerende zaak waarop een afgesloten hypotheek betrekking heeft. Dit alles kan in geen geval leiden tot een aanspraak van de relatie tegenover Financiële Wijsheid.

Als een relatie een tegenvordering wil verrekenen met bedragen die door Financiële Wijsheid in rekening zijn gebracht, of als relatie een betaling wil uitstellen vanwege een tegenvordering, dan is dat alleen toegestaan als Financiële Wijsheid die tegenvordering uitdrukkelijk heeft erkend of als een Nederlandse rechter deze definitief heeft vastgesteld.

Als Financiële Wijsheid een reden heeft om te twijfelen aan de kredietwaardigheid van de relatie, dan mag Financiële Wijsheid de levering van haar diensten uitstellen, totdat de relatie voldoende garantie heeft gegeven dat de betalingsverplichtingen aan Financiële Wijsheid worden nakomen.

In geval van liquidatie, faillissement, beslag of surseance van betaling van de relatie zijn de vorderingen van Financiële Wijsheid op de relatie onmiddellijk opeisbaar. Tevens mag Financiële Wijsheid in dat geval de werkzaamheden onmiddellijk beëindigen.

9. Aansprakelijkheid

Financiële Wijsheid is aansprakelijk voor schade die veroorzaakt is door opzet of bewuste roekeloosheid van Financiële Wijsheid

Eventuele aansprakelijkheid van Financiële Wijsheid, of van haar bestuurders of werknemers, of van derden die Financiële Wijsheid in verband met de uitvoering van de opdracht heeft ingeschakeld, is beperkt tot het bedrag dat de aansprakelijkheidsverzekeraar van Financiële Wijsheid voor het desbetreffende geval uitkeert, inclusief het eigen risico van Financiële Wijsheid. Indien gewenst zal Financiële Wijsheid de relatie informeren over de voorwaarden van de aansprakelijkheidsverzekering.

Als de aansprakelijkheidsverzekering van Financiële Wijsheid geen dekking verleent, is de aansprakelijkheid van Financiële Wijsheid en van de hiervoor genoemde personen beperkt tot een bedrag dat even hoog is als het honorarium dat Financiële Wijsheid met betrekking tot de desbetreffende opdracht aan de relatie in rekening heeft gebracht.

Naast de overige uitsluitingen van aansprakelijkheid die in deze algemene voorwaarden zijn opgenomen, sluit Financiële Wijsheid iedere aansprakelijkheid uit voor indirecte schade of gevolgschade bij de relatie. Ook sluit Financiële Wijsheid aansprakelijkheid uit voor alle schade die kan voortvloeien uit gebruik van software of andere computerprogrammatuur die door derden is geleverd, of door schade die het gevolg is van beleggingsresultaten, of door het handelen of nalaten van een partij waarmee Financiële Wijsheid samenwerkt, zoals een bank of een verzekeraar.

10. Overmacht

Financiële Wijsheid is niet verplicht om werkzaamheden uit te voeren of de opdracht na te komen als dat voor Financiële Wijsheid redelijkerwijs niet mogelijk is doordat de omstandigheden, zoals die bekend waren bij het aangaan van de overeenkomst, wezenlijk zijn veranderd en dit buiten toedoen van Financiële Wijsheid is ontstaan.

Een tekortkoming in de nakoming van een verplichting kan Financiële Wijsheid in elk geval niet worden toegerekend en komt niet voor haar risico, als het gaat om een verzuim en/of tekortkoming van haar leveranciers en/of andere ingeschakelde derden, of om gebreken aan software die door

derden aan Financiële Wijsheid is geleverd, of door brand, werkstaking, beperkende overheidsmaatregelen, en alle andere omstandigheden die ertoe leiden dat het niet redelijk zou zijn om Financiële Wijsheid te houden aan haar verplichtingen.

11. Geheimhouding en bescherming van persoonsgegevens

Financiële Wijsheid en de relatie zijn verplicht om alle informatie van elkaar die aan hen bekend is geworden in verband met de opdracht, geheim te houden. Het gaat hierbij om wat redelijkerwijs vertrouwelijke informatie is.

Financiële Wijsheid zal persoonsgegevens van de relatie alleen gebruiken in het kader van de uitvoering van de opdracht en om de relatie te informeren over relevante ontwikkelingen in de financiële dienstverlening en de diensten van Financiële Wijsheid.

Voor de geheimhouding en de bescherming van persoonsgegevens geldt een uitzondering als Financiële Wijsheid volgens de wet verplicht is om informatie aan derden te verstrekken.

Hoe Financiële Wijsheid omgaat met de privacy van haar relaties is verder uitgelegd in het document 'Privacyverklaring'. Dit document wordt bij nieuwe relaties toegezonden en is te vinden op www.financielewijsheid.nl

12. Toepasselijk recht, wijziging voorwaarden

Op alle aanbiedingen, offertes en overeenkomsten van Financiële Wijsheid is uitsluitend en alleen het Nederlandse recht van toepassing.

Financiële Wijsheid is gerechtigd om deze algemene voorwaarden te wijzigen of aan te vullen. Dit geldt ook ten aanzien van reeds verstrekte opdrachten. Op de website van Financiële Wijsheid is steeds de laatste versie van de voorwaarden te raadplegen.

Indien een wijziging van de voorwaarden in het nadeel is van de relatie, dan zal Financiële Wijsheid deze wijziging steeds van tevoren duidelijk aan de relatie communiceren. De relatie heeft dan het recht om de dienstverlening van Financiële Wijsheid binnen 30 dagen te beëindigen.

13. Geschillen en vervaltermijn

Financiële Wijsheid is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) onder nummer 300013029. De relatie kan naar eigen keuze een eventueel geschil of klacht over de dienstverlening van Financiële Wijsheid voorleggen aan het KIFID dan wel aan de burgerlijke rechter.

Eventuele klachten over de werkzaamheden en/of de dienstverlening van Financiële Wijsheid (waarmee ook wordt bedoeld: eventuele aansprakelijkstellingen) dienen schriftelijk aan Financiële Wijsheid te worden gemeld binnen een periode van drie maanden nadat de relatie kennis heeft genomen dan wel redelijkerwijs kennis had kunnen nemen van de door hem geconstateerde tekortkoming van Financiële Wijsheid. Na afloop van deze termijn vervallen alle rechten die de relatie zou hebben in verband met de door de relatie gestelde tekortkoming.

Contactgegevens

Financiële Wijsheid
Floris Grijpstraat 2 (begane grond Suite I)
2596 XE Den Haag
Telefoon: 070-2600718
K.v.K.-nummer: 27312745
Website: www.financielewijsheid.nl