Algemene voorwaarden

Artikel 1: Algemeen

1. Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op, en maken deel uit van, alle aanbiedingen van Belief! B.V. Financiële Planning | Vermogen | Advies en alle overeenkomsten, inclusief eventuele vervolgopdrachten, gesloten tussen Belief! Financiële Planning | Vermogen | Advies, hierna te noemen "Belief" en haar opdrachtgever waarbij Belief en/of alle aan haar gelieerde ondernemingen goederen en/of diensten, van welke aard dan ook, aan opdrachtgever levert, ook indien deze goederen en/of diensten niet (nader) in deze voorwaarden zijn omschreven.
2. Deze algemene voorwaarden gelden niet alleen ten behoeve van Belief, maar ook ten behoeve van haar bestuurders en ten behoeve van alle personen betrokken bij de uitvoering van de opdracht en/of op wie in verband daarmee enige aansprakelijkheid rust.
3. Deze algemene voorwaarden zijn eveneens van toepassing op alle overeenkomsten met Belief, waarbij voor de uitvoering derden dienen te worden betrokken.
4. Als opdrachtgever van Belief in deze algemene voorwaarden wordt beschouwd de natuurlijke- of rechtspersoon die met Belief een dienstverleningsovereenkomst heeft gesloten ofwel aan wie een offerte, berekening, advies en/of aanbieding al dan niet in concept is gedaan.
5. Als opdrachtnemer in deze algemene voorwaarden wordt beschouwd Belief Een zelfstandig bemiddelaar in de zin van de Wet Financieel Toezicht (WFT), welke producten levert en diensten verricht en in het bezit is van alle benodigde wettelijke vergunningen om haar taken uit te voeren.
6. Afwijkingen en/of aanvullingen van deze algemene voorwaarden zijn alleen geldig voor zover zij uitdrukkelijk en schriftelijk zijn overeengekomen tussen opdrachtgever en Belief. Opdrachtgever kan aan deze afwijkingen geen rechten ontlenen voor toekomstige overeenkomsten.
7. Indien enige bepaling van deze algemene voorwaarden nietig is of vernietigd wordt, zullen de overige bepalingen van deze algemene voorwaarden onverminderd van kracht blijven.
8. In het geval de inhoud van de schriftelijk tussen Belief en de opdrachtgever gemaakte afspraken afwijkt van hetgeen in deze algemene voorwaarden is bepaald, prevaleren de schriftelijk gemaakte afspraken.
9. Alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden van de opdrachtgever uit welken hoofden dan ook jegens Belief in verband met door Belief verrichte werkzaamheden/diensten vervallen in elk geval vijf jaar na het moment waarop de opdrachtgever bekend werd of redelijkerwijs bekend kon zijn met het bestaan van deze rechten en bevoegdheden.
10. Belief is gerechtigd de inhoud van deze algemene voorwaarden tussentijds eenzijdig te wijzigen. In het geval dat Belief tot tussentijdse wijziging overgaat stelt zij opdrachtgever daarvan in kennis onder gelijktijdige toezending van de aangepaste algemene voorwaarden. De opdrachtgever is gerechtigd binnen 30 dagen na de datum waarop hij in kennis is gesteld van de betreffende wijzingen tegen de toepasselijkheid van de aangepaste voorwaarden bezwaar te maken. Indien opdrachtgever tegen de gewijzigde inhoud van de algemene voorwaarden geen bezwaar maakt beheersen deze vanaf de door Belief genoemde datum de tussen partijen gemaakte afspraken.

Artikel 2: Overeenkomst

1. Aan Belief verstrekte opdrachten zijn inspanningsverplichtingen. Het betreffen uitdrukkelijk geen resultaatsverbintenissen.
2. Belief is bevoegd om aan haar verstrekte opdrachten zonder opgave van redenen te weigeren, ook nadat zij voor het verrichten van werkzaamheden een offerte aan de opdrachtgever heeft verstuurd. Een opdracht wordt eerst geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat Belief een opdracht schriftelijk heeft aanvaard, dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen.
3. Alle door Belief aan de opdrachtgever op welke wijze ook verstrekte algemene informatie, al dan niet op aanvraag van de opdrachtgever, is vrijblijvend en wordt nimmer beschouwd als een door Belief gegeven advies.
4. De overeenkomst komt eerst tot stand na ondertekening van een "dienstverleningsovereenkomst". Eventueel later gemaakte aanvullende afspraken of wijzigingen binden Belief slechts na diens schriftelijke bevestiging.

Artikel 3: Uitvoering van de overeenkomst

1. Belief behartigt te allen tijde de belangen van opdrachtgever en draagt zorg voor een onafhankelijke en juiste advisering.
2. Belief heeft ten behoeve van opdrachtgever een dienstverleningsovereenkomst opgesteld waarin onder andere staat vermeld welke dienstverlening opdrachtgever van Belief mag verwachten.
3. Belief bepaalt de wijze waarop, door welke persoon en binnen welke termijn de verleende opdracht wordt uitgevoerd.
4. Belief kan pas meer werkzaamheden verrichten en aan opdrachtgever in rekening brengen dan waartoe opdracht is verstrekt, alleen wanneer opdrachtgever hiervoor vooraf toestemming heeft verleend.
5. Indien en voor zover een goede uitvoering van de opdracht is vereist, heeft Belief het recht om bepaalde werkzaamheden te laten verrichten door derden. Voor zover Belief 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., zal zij bij de selectie van derden de nodige zorgvuldigheid in acht nemen.
6. Indien Belief een derde bij de uitvoering van de opdracht wenst te betrekken en daar extra kosten aan verbonden zijn, zal zij daartoe slechts overgaan na daarover met opdrachtgever overeenstemming te hebben bereikt.
7. 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 aanpassen.
8. Indien de wijziging van of aanvulling op de overeenkomst financiële of kwalitatieve consequenties zal hebben, zal Belief de opdrachtgever hierover vooraf inlichten.
9. Wijzigingen die worden aangebracht in een reeds verstrekte opdracht, kunnen tot gevolg hebben dat de overeengekomen uitvoeringstermijn door Belief wordt overschreden. Voor deze vertraging draagt Belief geen verantwoordelijkheid.

Artikel 4: informatieverstrekking

1. De opdrachtgever zorgt voor het tijdig verstrekken van informatie aan Belief die nodig is voor een correcte uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht.
2. De opdrachtgever staat in voor de juistheid, volledigheid en betrouwbaarheid van de aan Belief! ter beschikking gestelde gegevens en bescheiden, ook indien deze van derden afkomstig zijn.
3. Al de uit de vertraging in de uitvoering van de opdracht voortvloeiende extra kosten en extra honoraria, ontstaan door het niet, niet tijdig of niet behoorlijk ter beschikking stellen van de benodigde gegevens, zijn voor rekening van opdrachtgever.
4. De opdrachtgever is gehouden Belief onverwijld te informeren omtrent feiten en omstandigheden die in verband met de uitvoering van de dienstverleningsovereenkomst van belang kunnen zijn.
5. De opdrachtgever is verplicht om Belief onverwijld schriftelijk (per e-mail) te informeren over alle wijzigingen in de aangeleverde gegevens die van belang zijn of kunnen zijn voor de uitvoering van de opdracht. Dit betreft onder meer wijzigingen in financiële positie (inkomen, vermogen, schulden), persoonlijke omstandigheden (burgerlijke staat, gezinssamenstelling), fiscale situatie.
6. Belief kan niet aansprakelijk gesteld worden voor schade die voortvloeit uit diensten en/of werkzaamheden die gebaseerd zijn op verouderde of onjuiste informatie als gevolg van het niet (tijdig) melden van wijzigingen door de opdrachtgever. In dat geval kunnen de diensten en/of werkzaamheden niet langer als passend worden beschouwd.
7. Bij significante wijzigingen behoudt Belief zich het recht voor om de werkzaamheden/diensten te heroverwegen en indien noodzakelijk aan te passen. Eventuele aanvullende werkzaamheden die hieruit voorvloeien, kunnen separaat in rekening worden gebracht conform de overeengekomen tarieven.
8. Indien voor de uitvoering van de overeenkomst noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de gemaakte afspraken door opdrachtgever ter beschikking van Belief zijn gesteld, of indien opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn (informatie)verplichtingen heeft voldaan, is Belief bevoegd over te gaan tot opschorting van de uitvoering van de opdracht.

Artikel 5: Compliance-verplichtingen

1. Op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en andere toepasselijke wet- en regelgeving is Belief verplicht om cliënten te identificeren en te verifiëren alvorens een zakelijke relatie aan te gaan of diensten te verlenen.
2. De opdrachtgever verplicht zich om volledige medewerking te verlenen aan het identificatie- en verificatieproces door tijdig alle gevraagde documenten en informatie te verstrekken.
3. Belief kan de opdracht niet aanvaarden of voortzetten indien de opdrachtgever niet (volledig) voldoet aan de identificatie- en verificatieverplichtingen. Indien de opdrachtgever de gevraagde informatie niet (tijdig) verstrekt of wijzigingen niet meldt, is Belief gerechtigd om de uitvoering van de opdracht op te schorten totdat aan de verplichtingen is voldaan; de opdracht te beëindigen zonder dat Belief daarvoor aansprakelijk is; en reeds verrichte werkzaamheden in rekening te brengen.
4. Belief houdt zich het recht voor om periodiek, of bij significante wijzigingen in de zakelijke relatie, aanvullende identificatie- en verificatiemaatregelen te treffen en daartoe aanvullende informatie en documentatie op te vragen.
5. Belief is wettelijk verplicht om bepaalde gegevens gedurende een periode van minimaal vijf jaar na beëindiging van de zakelijke relatie te bewaren en kan verplicht zijn om informatie te verstrekken aan toezichthoudende autoriteiten.

Artikel 6: Tarieven

1. Voor diensten gelden de in de dienstverleningsovereenkomst vermelde tarieven, tenzij nadrukkelijk anders is overeengekomen.
2. Alle genoemde tarieven zijn, tenzij schriftelijk uitdrukkelijk anders overeengekomen, inclusief BTW en andere heffingen welke van overheidswege worden opgelegd.
3. Belief behoudt zich het recht voor om de tarieven jaarlijks aan te passen conform het jaarlijkse CPI (consumentenprijsindex) cijfer, dan wel volgens een vast percentage.
4. Belief behoudt zicht het recht voor om de tarieven en de inhoud van een gekozen abonnement aan te passen. Opdrachtgever wordt van eventuele wijzigingen vooraf geïnformeerd en kan het abonnement met een opzegtermijn van 1 maand opzeggen. Wettelijke aanpassingen van de BTW en andere heffingen welke van overheidswege worden opgelegd vormen geen grondslag tot opzegging van een abonnement of overeenkomst.
5. De dienstverleningsovereenkomst inzake het gekozen abonnement, vast tarief of uurtarief gaan in op de in de dienstverleningsovereenkomst vermelde datum en is voor onbepaalde tijd, mits uitdrukkelijk anders is overeengekomen.
6. Met uitzondering van het uurtarief valt de gehele huidige en toekomstige dienstverlening welke onmiskenbaar is terug te voeren op hetgeen gesteld in de dienstverleningsovereenkomst, onder de overeengekomen vergoeding. Indien deze dienstverlening als een nieuwe en/of aanvullende dienstverlening wordt aangemerkt, wordt een nieuwe overeenkomst met de daarbij behorende vergoeding opgesteld.
7. Het aantal uren met betrekking tot het uurtarief wordt op verzoek van opdrachtgever door Belief ter beschikking gesteld.
8. Het tarief, in voorkomend geval vermeerderd met onkosten en declaraties van bij de uitvoering van de opdracht ingeschakelde derden, wordt periodiek of na algehele uitvoering van de overeenkomst aan opdrachtgever in rekening gebracht, tenzij anders overeengekomen.
9. Bij voortijdige beëindiging van de overeenkomst is de opdrachtgever gehouden tot algehele voldoening van het tot aan de beëindiging van de werkzaamheden verschuldigde tarieven, in voorkomend geval vermeerderd met onkosten en declaraties van de bij de uitvoering van de opdracht ingeschakelde derden.

Artikel 7: Betaling

1. Betalingsverplichtingen van opdrachtgever jegens Belief dienen binnen 14 dagen na factuurdatum te zijn nagekomen tenzij uitdrukkelijk anders en schriftelijk overeengekomen.
2. Inzake het uurtarief wordt de factuur per kwartaal verstuurd in de laatste maand van het betreffende kwartaal waarin de werkzaamheden hebben plaatsgevonden. De hoogte van de factuur wordt berekend door het aantal uren van de werkzaamheden in het betreffende kwartaal te vermenigvuldigen met het uurtarief.
3. Inzake het Advies abonnement zal er eenmaal per jaar een factuur voor dit abonnement worden verzonden. De factuur wordt in januari van jaar waarop het abonnement betrekking heeft verzonden.
4. Bij niet-, niet tijdige of onvolledige betaling wordt door Belief een herinnering aan opdrachtgever gestuurd. Bij het uitblijven van betaling zonder reden kan Belief ieder vorm van verdere dienstverlening staken totdat de verschuldigde betaling is voldaan. Belief kan bij niet-, niet tijdige of onvolledige betaling naast het nog verschuldigde bedrag de wettelijke rente in rekening brengen en overgaan tot het inschakelen van een incassobureau. Daaraan verbonden kosten zullen in rekening worden gebracht bij opdrachtgever.
5. Alle gerechtelijke en buitengerechtelijke kosten, welke Belief maakt of heeft gemaakt als gevolg van het niet nakomen van de betalingsverplichting door opdrachtgever, komen ten laste van opdrachtgever.

Artikel 8: Aansprakelijkheid

1. In het geval de in dit artikel bedoelde beroepsaansprakelijkheidsverzekering van Belief in een specifiek geval geen dekking verleent, is elke aansprakelijkheid van Belief beperkt tot maximaal het totaal van het ter zake de opdracht die aan de ontstane schade ten grondslag ligt aan opdrachtgever in rekening gebrachte tarief.
2. Elke aansprakelijkheid van Belief is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval door de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van Belief wordt uitbetaald, vermeerderd met het bedrag van het eigen risico onder die verzekering. Op verzoek wordt aan opdrachtgever nadere informatie over de beroepsaansprakelijkheidsverzekering verstrekt.
3. Derden kunnen geen rechten ontlenen aan de inhoud of uitkomst van de voor opdrachtgever uitgevoerde werkzaamheden c.q. verrichte diensten.
4. Opdrachtgever is gehouden Belief juiste, volledige en tijdige informatie te verschaffen op straffe van verval van elke aanspraak, hoe ook genaamd en uit welken hoofde ook. Opdrachtgever vrijwaart Belief voor aanspraken van derden indien opdrachtgever voormelde verplichting niet is nagekomen.
5. Belief is nimmer aansprakelijk voor indirecte schade/vervolgschade.
6. Belief is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit fouten in door Belief gebruikte software of andere computerprogrammatuur, tenzij deze schade door Belief kan worden verhaald op de leverancier van de betreffende software of computerprogrammatuur.
7. Belief is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat opdrachtgever de aan hem in rekening gebrachte premies voor door hem/haar, na bemiddeling van Belief, afgesloten verzekeringen of voorzieningen, ondanks deugdelijke sommatie door of namens de maatschappij of Belief, niet of niet tijdig heeft voldaan.
8. Elke aansprakelijkheid van Belief is uitgesloten 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 Belief niet aansprakelijk voor schade die wordt geleden als gevolg van fouten of onjuistheden in van derden, onder wie begrepen ieder aanbieder, afkomstige prognoses omtrent een te behalen resultaat, rendement, rentabiliteit e.d.
9. Belief is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat door opdrachtgever aan Belief verzonden berichten Belief niet hebben bereikt.
10. Belief is nimmer aansprakelijk voor schade die een gevolg is van door Belief ingeschakelde derde partijen.
11. Opdrachtgever vrijwaart Belief in geval van aanspraken van derden. Opdrachtgever zal personeelsleden van Belief of door Belief ingeschakelde derden nimmer aanspreken.

Artikel 9: Overmacht

1. In gevallen van overmacht is Belief niet gehouden tot nakoming van contractuele verplichtingen.
2. Onder overmacht wordt verstaan die situaties waarin sprake is van buiten toedoen van Belief ontstane essentiële veranderingen in de bij het aangaan van de verplichtingen bestaande omstandigheden. Overmacht doet zich onder meer, maar niet uitsluitend, voor in geval van brand, werkstaking, oproer en oorlog, alsmede in geval van een toerekenbare tekortkoming door of bij ingeschakelde derde partijen.

Artikel 10: Klachten

1. Klachten worden in eerste instantie opgelost door opdrachtgever en Belief. Mochten opdrachtgever en Belief niet tot overeenstemming komen, dan kan opdrachtgever het geschil voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KifiD) waarbij Belief is aangesloten.
2. Opdrachtgever heeft de verplichting om terstond na levering/prestatie/verrichting van Belief te onderzoeken of hetgeen is geleverd/gepresteerd/verricht aan de overeenkomst beantwoordt. Is dit niet het geval en doet opdrachtgever daarvan niet binnen uiterlijk 60 dagen na levering/prestatie/verrichting van Belief schriftelijk mededeling aan Belief dan verliest opdrachtgever alle rechten ter zake tekortkoming in de nakoming van de overeenkomst.
3. Opdrachtgever en Belief doen pas een beroep op de rechter nadat zij zich tot het uiterste hebben ingespannen de klacht in onderling overleg of met tussenkomst van Kifid op te lossen.
4. Geschillen worden uitsluitend opgelost door de bevoegde rechter van het dichtstbijzijnde arrondissementsrechtbank.
5. Op alle overeenkomsten is het Nederlands recht van toepassing.

Artikel 11: Geheimhouding en bescherming persoonsgegevens

1. Belief is, tenzij zij een wettelijke plicht tot bekendmaking heeft, verplicht tot geheimhouding tegenover derden.
2. Door opdrachtgever aan Belief verstrekte persoonsgegevens en informatie wordt door Belief niet verstrekt aan derden voor andere doeleinden dan ten behoeve van de uitvoering van de dienstverlening overeenkomstig de dienstverleningsovereenkomst, behoudens voor zover Belief 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 dan wel in het geval Belief betrokken is in een gerechtelijke procedure en haar belangen tot die openbaarmaking nopen.
3. Tenzij daartoe door Belief voorafgaande schriftelijke toestemming is verleend, zal opdrachtgever de inhoud van rapporten, adviezen of andere als dan niet schriftelijke uitingen van Belief, die niet zijn opgesteld of gedaan met de strekking derden van de daarin neergelegde informatie te voorzien, niet openbaar maken.
4. Belief zal zijn verplichtingen op grond van dit artikel opleggen aan door hem ingeschakelde derden.

Artikel 12: Opzegging

1. Opzegging van de dienstverleningsovereenkomst is wederzijds en voor het eerst mogelijk 1 jaar na ingangsdatum, met inachtneming van een opzegtermijn van 1 volledige maand. Na opzegging dient opdrachtgever zijn bij Belief afgesloten financiële producten, binnen een redelijke periode, over te dragen naar een kantoor naar keuze. Mogelijk door Belief gemaakte adviesuren worden bij opdrachtgever in rekening gebracht, evenals de mogelijke afwikkelingskosten.
2. De dienstverleningsovereenkomst dient schriftelijk aan Belief te worden opgezegd.
3. De dienstverleningsovereenkomst is niet overdraagbaar.

Artikel 13: Elektronische communicatie

1. Tijdens de uitvoering van de opdracht kunnen opdrachtgever en Belief door middel van elektronische middelen met elkaar communiceren.
2. Opdrachtgever en Belief zijn jegens elkaar niet aansprakelijk voor schade die eventueel voortvloeit uit het gebruik van elektronische middelen van communicatie, waaronder – maar niet beperkt tot – schade ten gevolge van niet-aflevering of vertraging bij de aflevering van elektronische communicatie, onderschepping of manipulatie van elektronische communicatie door derden of door programmatuur/apparatuur gebruikt voor verzending, ontvangst of verwerking van elektronische communicatie, overbrenging van virussen en het niet of niet goed functioneren van het telecommunicatienetwerk of andere voor elektronische communicatie benodigde middelen, behoudens voor zover de schade het gevolg is van opzet of grove schuld.
3. Zowel opdrachtgever als Belief zullen al hetgeen redelijkerwijs verwacht mag worden doen of nalaten ter voorkoming van risico's.
4. De data(uittreksels) uit de computersystemen van verzender leveren dwingend bewijs op van (de inhoud van) de door verzender verzonden elektronische communicatie tot het moment dat tegenbewijs is geleverd door de ontvanger.

Onze contactgegevens

Belief! B.V.
Correspondentieadres Schoutlaan 18 – 6002 EA Weert
Telefoon (088) 444 3131
Email info@beliefadvies.nl
www.beliefadvies.nl