

DE WERKWIJZE VAN PrivateWealthAdvice B.V.

Omschrijving van de diensten van PrivateWealthAdvice (hierna PWA)

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

De toegevoegde waarde van PWA komt het best tot zijn recht indien Opdrachtgever PWA 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 PWA alle relevante documenten ter beschikking stelt.

Onafhankelijk adviseur

PWA levert een of meerdere van de hierboven omschreven diensten. Zij is hierbij de begeleidende schakel tussen Opdrachtgever en de andere door Opdrachtgever ingeschakelde adviseurs. PWA neemt niet de beslissingen op de diverse deelgebieden; dat gebeurt door de Opdrachtgever en de specialist op het desbetreffende gebied. PWA begeleidt Opdrachtgever op een onafhankelijke en objectieve wijze, en zij wordt bij de begeleiding dan ook enkel en alleen door Opdrachtgever betaald. Eventuele tariefsvoordelen, kortingen of andere besparingen van aanbieders van financiële diensten, producten en adviezen zullen door PWA in voorkomend geval altijd en volledig aan Opdrachtgever worden doorgegeven.

Aard en omvang van de adviesrelatie

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

Tussentijdse verslaglegging

PWA 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

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

ALGEMENE VOORWAARDEN PrivateWealthAdvice

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

PWA: de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid PrivateWealthAdvice B.V. gevestigd te (1446 TR) Purmerend, Amperestraat 35-37;

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

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

4. Vergoeding

4.1 PWA 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 PWA voor 50%, en tegen het van toepassing zijnde Uurtarief aan Opdrachtgever in rekening gebracht.

4.3 Opdrachtgever krijgt van alle in rekening gebrachte uren bij ontvangst van de factuur een specificatie.

4.4 Uiterlijk in de maand november van enig kalenderjaar zal PWA Opdrachtgever op de hoogte stellen van een eventuele aanpassing van de tarieven per het volgende kalenderjaar.

4.5 Facturen van Overige Adviseurs kunnen niet aan PWA in rekening worden gebracht en PWA is nimmer gehouden deze al dan niet voor Opdrachtgever te voldoen. Eventuele andere kosten en verschotten die door PWA in het kader van de begeleiding mochten worden voldaan, zullen separaat aan Opdrachtgever in rekening worden gebracht.

4.6 Voor projecten kunnen tussen Opdrachtgever en PWA vooraf schriftelijke prijsafspraken worden gemaakt.

5. Betaling

5.1 Facturen van PWA dienen binnen 30 dagen na de factuurdatum voldaan te worden op een door PWA 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 PWA 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.

6. Aansprakelijkheid en schadevergoeding

6.1 PWA is slechts aansprakelijk voor schade die aan haar opzet of grove schuld te wijten is.

6.2 PWA is niet aansprakelijk voor vermogensschade of andere schade die Opdrachtgever lijdt, voortvloeiend uit de adviezen van Overige Adviseurs. Evenmin is PWA 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 PWA.

6.3 Opdrachtgever vrijwaart PWA volledig voor alle aanspraken van derden tot vergoeding van schade, ontstaan als gevolg van de begeleiding van Opdrachtgever door PWA uit hoofde van deze overeenkomst, tenzij de schade van die derden het gevolg is van opzet of grove schuld van PWA.

6.4 De aansprakelijkheid van PWA is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval door de beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar van PWA wordt uitgekeerd.

6.5 PWA 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 directeurs, 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 PWA ingevolge dwingend rechtelijke bepalingen.

6.7 Elke vordering tot vergoeding van schade waarvoor Opdrachtgever en/of derden PWA 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 PWA aan Opdrachtgever worden verstrekt blijven eigendom van PWA. Opdrachtgever is niet gerechtigd deze aan te wenden anders dan binnen het gebruikelijke zakelijke verkeer tussen Opdrachtgever en diens Overige Adviseurs.