



ALGEMENE VOORWAARDEN Prisma Private Office

Op alle rechtsbetrekkingen van Prisma Private Office zijn onderstaande algemene voorwaarden van toepassing. Prisma Private Office wijst toepasselijkheid van algemene voorwaarden die door Opdrachtgever worden gehanteerd uitdrukkelijk van de hand.

Definities

1. 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 Prisma Private Office opdracht geeft/geven tot het verlenen van diensten zoals hierboven omschreven in “de werkwijze van Prisma Private Office vermogensbegeleiding”; Prisma Private Office: de onderneming “Prisma Private Office”, gevestigd te Hengelo, Veluwestraat 64 (7559LG).
2. 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 Prisma Private Office - ten aanzien van diens financieel-economische aangelegenheden in brede zin adviseert, of producten of diensten levert;
3. Opdracht: de al dan niet schriftelijk bevestigde opdracht van de Opdrachtgever aan Prisma Private Office 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 Prisma Private Office als (potentieel) leverancier van diensten en zaken optreedt. Afwijkende en/of aanvullende voorwaarden gelden slechts indien en voor zover deze door Prisma Private Office schriftelijk aan Opdrachtgever zijn bevestigd.

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

4. Vergoeding

4.1 Prisma Private Office zal aan Opdrachtgever voor haar diensten per kwartaal 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 Het uurtarief bedraagt € 115,70 excl. BTW,

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 Prisma Private Office 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 Prisma Private Office in rekening worden gebracht en Prisma Private Office is nimmer gehouden deze al dan niet voor Opdrachtgever te voldoen. Facturen van Overige Adviseurs zullen separaat en rechtstreeks aan Opdrachtgever in rekening worden gebracht.

4.6 Voor projecten kunnen tussen Opdrachtgever en Prisma Private Office vooraf schriftelijke prijsafspraken worden gemaakt.

5. Abonnement

Prisma Private Office biedt u de mogelijkheid aan om te kiezen voor een abonnementsvorm vermogensbegeleiding. In dit abonnement worden een aantal diensten gebundeld die voor een vaste vergoeding kunnen worden afgenomen. Hieronder staat een opsomming waaruit de diensten bestaan die zijn opgenomen in het abonnement.

- Inventarisatie: In een gesprek horen we graag van u wat uw (financiële) wensen en doelstellingen zijn in vergelijking met uw huidige situatie. Tevens zullen wij uw financiële positie inventariseren.
- Analyse: Wij analyseren de door u verstrekte informatie en documentatie en gaan na of uw huidige situatie is afgestemd op uw wensen, doelen, risicobereidheid en kennis en ervaring.
- Advies: Op basis van de gegevens uit de inventarisatie, analyse en gevoerde gesprekken zal een gedegen en duidelijk financiële scan worden opgesteld. Hierin worden de adviezen, aandachtspunten en mogelijkheden gegeven om uw wensen te verwezenlijken. Tijdens een afspraak zal een toelichting worden gegeven en worden de mogelijkheden besproken.
- Acties: In het financieel plan of de vermogensanalyse komen actiepunten naar voren hoe u uw (financiële) wensen kunt realiseren. Indien u dat wenst kunnen wij deze actiepunten voor u begeleiden, al dan niet in samenwerking met bijvoorbeeld uw notaris, fiscalist of accountant. Externe specialisten zullen hun tarief hiervoor vooraf kenbaar maken.
- Beheer: Omdat niet alleen uw uitgangspunten kunnen wijzigen, maar ook bijvoorbeeld de wet- en regelgeving, is het van belang om uw financieel plan te onderhouden en aan te passen waar nodig. Tenminste eenmaal per jaar, maar afgestemd op uw verzoek wellicht vaker, zullen wij contact met u opnemen voor een evaluatie. Daar waar tussentijdse veranderingen in regelgeving voor u relevant kunnen zijn, zullen wij u actief benaderen, zoals wij van u verwachten ons op de hoogte te stellen bij gewijzigde persoonlijke omstandigheden.

De kosten voor dit abonnement worden in een bevestigingsovereenkomst aan u overhandigd, deze overeenkomst wordt door de Opdrachtgever voor akkoord getekend. De duur van het abonnement bedraagt minimaal 12 maanden en is daarna maandelijks opzegbaar per de 1e van de maand. De facturering vindt per kwartaal achteraf plaats.

6. Betaling

6.1 Facturen van Prisma Private Office dienen binnen 14 dagen na de factuurdatum voldaan te worden op een door Prisma Private Office aan te geven wijze. De betaling dient te geschieden effectief in de overeengekomen valuta en zonder verrekening, korting en/of opschorting.



6.2 In geval van niet tijdige betaling worden alle betalingsverplichtingen van Opdrachtgever, ongeacht of Prisma Private Office ter zake reeds heeft gefactureerd, terstond opeisbaar.

6.3 In geval van niet tijdige betaling is Opdrachtgever een rente verschuldigd ten bedrage van de wettelijke rente per jaar.

6.4 Buitengerechtelijke incassokosten worden aan de Opdrachtgever in rekening gebracht conform het incassotarief van de Nederlandse Orde van Advocaten.

6.5 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.

6.6 Opdrachtgever kan slechts bezwaar maken tegen de factuur binnen de betalingstermijn.

7. Aansprakelijkheid en schadevergoeding

7.1 Prisma Private Office is aansprakelijk voor schade indien er sprake is van een toerekenbare tekortkoming. De schadevergoeding beperkt zich tot de in rekening gebrachte vergoeding aan de opdrachtgever.

7.2 Prisma Private Office is niet aansprakelijk voor vermogensschade of andere schade die Opdrachtgever lijdt, voortvloeiend uit de adviezen van Overige Adviseurs. Evenmin is Prisma Private Office 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 Prisma Private Office.

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

7.4 Prisma Private Office 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.

7.5 Het in dit artikel bepaalde laat onverlet de wettelijke aansprakelijkheid van Prisma Private Office ingevolge dwingend rechtelijke bepalingen.

7.6 Elke vordering tot vergoeding van schade waarvoor Opdrachtgever en/of derden Prisma Private Office 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.

8. Intellectuele eigendom en knowhow

8.1 Alle documentatie, folders, offertes, tekeningen, programmatuur etc. die door Prisma Private Office aan Opdrachtgever worden verstrekt blijven eigendom van Prisma Private Office. Opdrachtgever is niet gerechtigd



deze aan te wenden anders dan binnen het gebruikelijke zakelijke verkeer tussen Opdrachtgever en diens Overige Adviseurs.

8.2 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 Prisma Private Office uitdrukkelijk schriftelijk toestemming hiervoor geeft.

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

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

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