

Algemene voorwaarden Financieel Plan Marian



FINANCIEEL PLAN MARIAN

1. Definities

1.1 Deze algemene voorwaarden worden gehanteerd door Financieel Plan Marian, gevestigd te Veenendaal, aan de Oostersingel 107, 3907 CA en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 96883995, hierna te noemen: “Financieel Plan Marian”.

1.2 De wederpartij van Financieel Plan Marian is degene aan wie Financieel Plan Marian enige offerte heeft verstrekt, aanbieding heeft gedaan of met wie zij een overeenkomst heeft gesloten. Dit kan zowel een rechtspersoon als natuurlijk persoon zijn en deze wederpartij zal hierna worden aangeduid als de “Opdrachtgever”.

1.3 Alle opdrachten komen uitsluitend tot stand met Financieel Plan Marian en worden door haar uitgevoerd. Het staat Financieel Plan Marian vrij om een derde partij in te schakelen. Financieel Plan Marian zal eventueel in te schakelen derden zorgvuldig selecteren en zal instaan voor de juistheid van deze derde(n) bevindingen. De kosten van derden zullen worden doorbelast aan Opdrachtgever.

2. Toepasselijkheid

2.1 Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op alle door Financieel Plan Marian gedane aanbiedingen, offertes en acceptaties.

2.2 Financieel Plan Marian houdt zich aan de beroepsregels, zoals opgesteld door de Stichting Federatie Financieel Planners.

2.3 Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze algemene voorwaarden binden Financieel Plan Marian slechts voor zover deze uitdrukkelijk schriftelijk tussen Financieel Plan Marian en Opdrachtgever zijn overeengekomen.

3. Opdracht

3.1 Een opdracht, overeenkomst tussen Financieel Plan Marian en opdrachtgever, komt tot stand zodra de opdracht schriftelijk is bevestigd.

3.2 De opdracht wordt (verder) uitgevoerd wanneer alle door Financieel Plan Marian verlangde gegevens en informatie, in de vorm en op de wijze als door Financieel Plan Marian gewenst, door opdrachtgever is verstrekt.

3.3 Opdrachtgever staat in voor de juistheid, volledigheid en betrouwbaarheid van de door of namens hem aan Financieel Plan Marian verstrekte gegevens en informatie.

3.4 Een opdracht aan Financieel Plan Marian leidt tot een inspanningsverplichting, niet tot resultaatverplichting.

3.5 Tenzij schriftelijk anders overeengekomen zijn de door Financieel Plan Marian opgegeven termijnen, waarbinnen zij haar uiterste best doet deze te behalen, nimmer te beschouwen als fatale termijnen.

4. Offertes en aanbiedingen

4.1 De door Financieel Plan Marian verstrekte offertes en aanbiedingen zijn vrijblijvend en hooguit 6 maanden geldig, tenzij in het aanbod een andere termijn van aanvaarding is genoemd. Wordt de offerte niet binnen die gestelde termijn aanvaard, dan vervalt de offerte.

4.2 De door Financieel Plan Marian verstrekte offertes en aanbiedingen zijn gebaseerd op de informatie door van Opdrachtgever worden ontvangen. Hiervan gaat Financieel Plan Marian ervan uit dat deze informatie compleet en naar waarheid is verstrekt.

4.3 De door Financieel Plan Marian verstrekte offertes gelden niet automatisch voor vervolgoopdrachten. Partijen moeten dit uitdrukkelijk én schriftelijk overeenkomen.

5. Communicatie

5.1 Totdat Opdrachtgever een adreswijziging aan Financieel Plan Marian heeft bekend gemaakt, mag Financieel Plan Marian erop vertrouwen dat Opdrachtgever bereikbaar is op het door hem bij aanvang van de opdracht opgegeven adres, waaronder begrepen diens emailadres.

5.2 In het geval Opdrachtgever enig digitaal bericht aan Financieel Plan Marian heeft verzonden mag hij er pas op vertrouwen dat dit bericht Financieel Plan Marian heeft bereikt indien hij een bevestiging van de ontvangst daarvan, niet zijnde een automatische ontvangstbevestiging, heeft ontvangen.

6. Verwerking gegevens

6.1 Financieel Plan Marian zal de door of namens Opdrachtgever verschaft gegevens en informatie behandelen conform het gestelde in de Wet Bescherming Persoonsgegevens.

6.2 Tenzij uitdrukkelijk en schriftelijk toestemming is gegeven door Financieel Plan Marian is het Opdrachtgever niet toegestaan de inhoud van adviezen, opinies of andere al dan niet schriftelijke uitingen van Financieel Plan Marian openbaar te maken of anderszins aan derden ter beschikking te stellen, behoudens voor zover dit rechtstreeks uit de overeenkomst voortvloeit of geschiedt om een deskundig oordeel omtrent de desbetreffende werkzaamheden van Financieel Plan Marian in te winnen.

7. Vergoeding en betaling

7.1 Voor de dienstverlening is Opdrachtgever aan Financieel Plan Marian een vergoeding verschuldigd overeenkomstig de bij Financieel Plan Marian gebruikelijke tarieven, berekeningsmethodieken en werkwijzen. Deze zijn of worden op voorhand kenbaar gemaakt. Het dienstverleningsdocument is hierbij een hulpmiddel.

7.2 Facturen van Financieel Plan Marian dienen binnen 14 dagen na factuurdatum, door Opdrachtgever te worden betaald op de door Financieel Plan Marian voorgescreven wijze.

7.3 De hoogte van de vergoeding wordt jaarlijks per 1 januari geïndexeerd.

7.4 Financieel Plan Marian zal in de bevestiging van de opdrachtaanvaarding vermelden welk bedrag aan vooruitbetaling zal moeten voldaan voordat zij een aanvang maakt met haar werkzaamheden.

7.5 Indien Opdrachtgever de door Financieel Plan Marian aan hem verzonden facturen niet tijdig voldoet, raakt hij over het onbetaald gebleven bedrag de wettelijke rente verschuldigd. Indien Opdrachtgever ook na ingebrekestelling het openstaande bedrag niet voldoet, raakt hij tevens buitengerechtelijke incassokosten verschuldigd, waarvan de hoogte wordt vastgesteld op een bedrag gelijk aan 15% van de openstaande factuur.

8. Verplichtingen Opdrachtgever

8.1 Indien voor de uitvoering van de overeengekomen opdracht noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de gemaakte afspraken ter beschikking van Financieel Plan Marian zijn gesteld, of indien Opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn (informatie) verplichtingen heeft voldaan, is Financieel Plan Marian bevoegd over te gaan tot opschorting van de uitvoering van de overeenkomst en/of de overeenkomst met onmiddellijke ingang te beëindigen.

8.2 Opdrachtgever is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan Financieel Plan Marian verschaft informatie. Als Financieel Plan Marian meer tijd of extra kosten moet besteden aan de uitvoering van de opdracht doordat informatie niet tijdig of volledig is aangeleverd, dan belast Financieel Plan Marian de hieraan verbonden extra kosten door aan Opdrachtgever.

9. Aansprakelijkheid

9.1 De aansprakelijkheid van Financieel Plan Marian en de door Financieel Plan Marian bij de uitvoering van de opdracht ingeschakelde personen is beperkt tot het bedrag dat in het geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van Financieel Plan Marian wordt uitgekeerd, inclusief het door Financieel Plan Marian te dragen eigen risico. Op verzoek wordt aan belanghebbenden nadere informatie over de beroepsaansprakelijkheidsverzekering verstrekt.

9.2 In het geval de in lid 1 bedoelde beroepsaansprakelijkheidsverzekering van Financieel Plan Marian in een specifiek geval geen dekking verleend, is de aansprakelijkheid van Financieel Plan Marian, alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door Financieel Plan Marian bij de uitvoering van de opdracht ingeschakelde personen, beperkt tot maximaal het ter zake de opdracht die aan de ontstane schade ten grondslag ligt aan Opdrachtgever in rekening gebrachte honorarium. Voorts is de aansprakelijkheid van Financieel Plan Marian beperkt tot de directe schade van opdrachtgever, zodat indirecte schade waaronder begrepen bedrijfsschade, gevolgschade, gederfde winst e.d. niet voor vergoeding in aanmerking komt.

9.3 Financieel Plan Marian voert de opdracht uitsluitend uit ten behoeve van Opdrachtgever. Derden kunnen daarom aan de inhoud van de verrichte werkzaamheden voor Opdrachtgever geen rechten ontleen.

9.4 Financieel Plan Marian is nimmer aansprakelijk voor schade welke door Opdrachtgever wordt geleden als gevolg van onjuiste, onvolledige of ontijdige door Opdrachtgever verstrekte inlichtingen.

9.5 Financieel Plan Marian is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die voortvloeit uit de omstandigheid dat door Opdrachtgever aan Financieel Plan Marian verzonden (email) berichten Financieel Plan Marian niet hebben bereikt.

10. Overmacht

10.1 Financieel Plan Marian is niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting indien dit voor Financieel Plan Marian redelijkerwijze niet mogelijk is ten gevolge van buiten toedoen van Financieel Plan Marian ontstane veranderingen in de bij het aangaan van de overeenkomst van opdracht bestaande omstandigheden.

11. Intellectuele eigendom

11.1 Financieel Plan Marian behoudt zich alle rechten voor met betrekking tot producten van de geest die zij gebruikt of heeft gebruikt in het kader van de uitvoering van de opdracht. Daaronder zijn onder meer begrepen computerprogramma's, systeemontwerpen, werkwijzen, adviezen, rapportjablonen, contracten en ander geestesproducten van Financieel Plan Marian, dit in de ruimste zin van het woord.

11.2 Opdrachtgever zal de inhoud van rapporten, adviezen of andere, al dan niet schriftelijke uitingen van Financieel Plan Marian, die niet zijn opgesteld of zijn gedaan met de strekking derden van de daarin neergelegde informatie te voorzien, niet openbaar maken. De opdrachtgever zorgt er tevens voor dat derden, althans niet zonder uitdrukkelijke toestemming van Financieel Plan Marian, niet van de in vorige zin bedoelde inhoud kennis kunnen nemen.

12. Bescherming persoonsgegevens

12.1 Door Opdrachtgever aan Financieel Plan Marian verstrekte persoonsgegevens zullen door Financieel Plan Marian 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 Opdrachtgever te verzenden mailingen e.d., behoudens voor zover Financieel Plan Marian 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.

12.2 Indien Opdrachtgever bezwaar heeft tegen opname van diens persoonsgegevens in enige mailinglist e.d. van Financieel Plan Marian, zal Financieel Plan Marian de betreffende gegevens op eerste schriftelijk verzoek van Opdrachtgever uit het betreffende bestand verwijderen.

13. Klachtenregeling

13.1 Opdrachtgever is verplicht klachten over de verrichte werkzaamheden direct schriftelijk te melden aan Financieel Plan Marian. De klacht bevat een zo gedetailleerd mogelijke omschrijving van de tekortkoming, zodat Financieel Plan Marian in staat is hierop adequaat te reageren.

13.2 Een klacht kan er in ieder geval niet toe leiden, dat Financieel Plan Marian gehouden kan worden om andere werkzaamheden te verrichten dan zijn overeengekomen.

13.3 Klachten met betrekking tot door Financieel Plan Marian verrichte werkzaamheden of de hoogte van de door haar in rekening gebrachte bedragen, dienen op straffe van verval van recht, schriftelijk en binnen 60 dagen nadat Opdrachtgever de stukken, informatie of factuur waarop zijn klacht betrekking heeft, heeft ontvangen, dan wel redelijkerwijze kennis had kunnen nemen van de door hem geconstateerde tekortkoming in de prestatie van Financieel Plan Marian, te worden ingediend bij Financieel Plan Marian. Het indienen van een klacht schort nimmer de betalingsverplichting van Opdrachtgever op.

13.4 Alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden van Opdrachtgever Financieel Plan Marian in verband met door Financieel Plan Marian verrichte werkzaamheden, vervallen in ieder

geval vijf jaar na het moment waarop Opdrachtgever bekend werd of redelijkerwijs bekend kon zijn met het bestaan van deze rechten en bevoegdheden.

14. Toepasselijk recht

14.1 Op alle aanbiedingen en offertes van Financieel Plan Marian alsmede de door haar gesloten overeenkomsten is het Nederlands recht van toepassing.

14.2 In het geval de inhoud van schriftelijke tussen Financieel Plan Marian en Opdrachtgever gemaakte afspraken afwijkt van hetgeen in deze algemene voorwaarden is bepaald, prevaleren de schriftelijk gemaakte afspraken.

14.3 Financieel Plan Marian is gerechtigd de inhoud van deze algemene voorwaarden tussentijds eenzijdig te wijzigen. In het geval Financieel Plan Marian tot tussentijdse wijziging over gaat stelt zij Opdrachtgever daarvan in kennis onder gelijktijdige toezending van de aangepaste algemene voorwaarden. Opdrachtgever is gerechtigd binnen 30 dagen na de datum waarop hij in kennis is gesteld van de betreffende wijzigingen tegen de toepasselijkheid van de aangepaste voorwaarden bezwaar te maken. Alsdan treden partijen in overleg over de inhoud van de van toepassing zijnde algemene voorwaarden. Indien Opdrachtgever tegen de gewijzigde inhoud van de algemene voorwaarden geen bezwaar maakt beheersen deze vanaf de door Financieel Plan Marian genoemde datum de tussen partijen gemaakte afspraken.

Veenendaal, september 2025