Algemene Voorwaarden Familiefonds.nl

Familie Service B.V., handelend onder de naam Familiefonds.nl

Versie 2026.1 – november 2026

Artikel 1: Definities

1.1 Familiefonds.nl: handelsnaam van Familie Service B.V., gevestigd aan de Laan van Nieuw-Oost-Indië 131C, 2593 BM Den Haag, ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 81169973, hierna te noemen “Familiefonds.nl”.

1.2 Opdrachtgever: de natuurlijke persoon of rechtspersoon aan wie Familiefonds.nl een offerte of aanbieding heeft gedaan, of met wie Familiefonds.nl een overeenkomst heeft gesloten.

1.3 Familiefonds: een besloten fonds voor gemene rekening (BFGR), zijnde een contractuele overeenkomst tussen drie partijen: de Bewaarder, de Beheerder en de Participanten.

1.4 Bewaarder: de rechtspersoon, doorgaans een daartoe opgerichte stichting, die het juridisch eigendom van het vermogen van het Familiefonds houdt.

1.5 Beheerder: de persoon of personen die het beleggingsbeleid van het Familiefonds voeren en daarmee de zeggenschap hebben, zoals vastgelegd in de Fondsvoorwaarden.

1.6 Participanten: de personen, bijvoorbeeld de kinderen van Opdrachtgever, die het economisch eigendom van het vermogen van het Familiefonds hebben, en daarmee recht op de waardegroei en opbrengsten, naar rato van hun participaties.

1.7 Fondsvoorwaarden: de voorwaarden van het Familiefonds waarin de spelregels vooraf worden vastgelegd, waaronder de rechten en plichten van Bewaarder, Beheerder en Participanten.

1.8 Opdracht: de overeenkomst van opdracht waarbij Opdrachtgever Familiefonds.nl opdraagt de Dienstverlening te verrichten.

1.9 Dienstverlening: de werkzaamheden die Familiefonds.nl voor Opdrachtgever verricht bij de oprichting en de administratie van een Familiefonds, zoals omschreven in artikel 3.

Artikel 2: Toepasselijkheid

2.1 Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op alle offertes, aanbiedingen en Opdrachten van Familiefonds.nl en op alle daaruit voortvloeiende of daarmee samenhangende overeenkomsten tussen Opdrachtgever en Familiefonds.nl.

2.2 Deze algemene voorwaarden zijn uitsluitend van toepassing op de Dienstverlening van Familiefonds.nl. Zij zijn niet van toepassing op diensten of producten van derden, waaronder notarissen, fiscalisten, banken en vermogensbeheerders, en evenmin op diensten of producten van de zusterondernemingen van Familiefonds.nl, Foreward Wealth en Foreward Capital B.V. Voor die diensten en producten gelden de voorwaarden van de betreffende partij.

2.3 Van deze algemene voorwaarden afwijkende bedingen zijn slechts van kracht indien en voor zover Familiefonds.nl deze uitdrukkelijk en schriftelijk aan Opdrachtgever heeft bevestigd.

2.4 Indien Opdrachtgever bij de aanvaarding van een offerte of aanbieding verwijst naar eigen voorwaarden, zijn deze alleen van toepassing indien Familiefonds.nl deze uitdrukkelijk en schriftelijk heeft aanvaard.

2.5 Indien enig beding uit deze algemene voorwaarden of uit de Opdracht nietig is of wordt vernietigd, blijven de overige bepalingen zoveel mogelijk in stand. Het betreffende beding wordt in overleg tussen partijen vervangen door een beding dat de strekking van het oorspronkelijke beding zoveel mogelijk benadert.

Artikel 3: De Dienstverlening

3.1 De Dienstverlening omvat, voor zover in de opdrachtbevestiging overeengekomen:

a. een intakegesprek en een inventarisatie van de vermogenssituatie en de wensen van Opdrachtgever;

b. het opstellen van op maat gemaakte Fondsvoorwaarden, op basis van de keuzes die Opdrachtgever maakt;

c. het coördineren van de oprichting van de Bewaarder via een notaris;

d. begeleiding bij de inbreng van vermogen in het Familiefonds en bij het schenken van participaties aan Participanten;

e. het voeren van de administratie van het Familiefonds, waaronder het participantenregister;

f. een jaarlijkse rapportage aan Opdrachtgever en de Participanten ten behoeve van onder meer hun belastingaangifte.

3.2 Familiefonds.nl richt het Familiefonds in en voert de administratie. Familiefonds.nl verricht uitdrukkelijk niet:

a. beleggingsadvies of advies over financiële producten;

b. bemiddeling in financiële producten of bij de keuze van een financiële dienstverlener;

c. vermogensbeheer of het uitvoeren van beleggingstransacties;

d. fiscaal of juridisch advies. Waar fiscale of juridische vragen spelen, verwijst Familiefonds.nl Opdrachtgever naar een fiscalist of notaris naar keuze van Opdrachtgever.

3.3 Familiefonds.nl treedt niet op als Beheerder en houdt geen vermogen van Opdrachtgever of van het Familiefonds onder zich. De Beheerder wordt aangewezen in de Fondsvoorwaarden. Het juridisch eigendom van het vermogen berust bij de Bewaarder.

3.4 Opdrachtgever neemt zelf alle beslissingen over de inrichting van het Familiefonds, waaronder de inhoud van de Fondsvoorwaarden, de keuze van de Beheerder en de Participanten, de omvang en het tijdstip van inbreng en schenkingen, het beleggingsbeleid en de keuze van eventuele vermogensbeheerders, banken of andere dienstverleners. Opdrachtgever is daarvoor zelf verantwoordelijk, evenals voor de gevolgen van die beslissingen.

3.5 Rekenvoorbeelden, scenario’s en toelichtingen die Familiefonds.nl verstrekt, zijn uitsluitend illustratief. Zij zijn gebaseerd op aannames en op de fiscale wet- en regelgeving zoals die gold op het moment van verstrekking. Zij vormen geen advies, prognose of garantie. De persoonlijke uitkomst voor Opdrachtgever en Participanten kan afwijken.

Artikel 4: De Opdracht

4.1 Een Opdracht komt tot stand op het moment dat Familiefonds.nl de Opdracht schriftelijk, waaronder per e-mail, heeft aanvaard of met de uitvoering daarvan is begonnen. De inhoud van de Opdracht en de tarieven worden vastgelegd in een opdrachtbevestiging.

4.2 Familiefonds.nl is bevoegd een Opdracht te weigeren, zonder opgave van redenen.

4.3 Familiefonds.nl neemt in beginsel alleen een Opdracht aan indien het vermogen dat in het Familiefonds wordt ingebracht ten minste € 100.000 bedraagt.

4.4 Opdrachtgever verstrekt Familiefonds.nl tijdig alle gegevens en informatie die Familiefonds.nl voor de uitvoering van de Opdracht nodig heeft, in de vorm en op de wijze die Familiefonds.nl redelijkerwijs verlangt, onder meer via de FamilieFonds-portal. Opdrachtgever informeert

Familiefonds.nl ongevraagd over feiten en omstandigheden die voor de uitvoering van de Opdracht van belang kunnen zijn, zoals wijzigingen in de samenstelling van de Participanten, overlijden, echtscheiding of verhuizing naar het buitenland.

4.5 Opdrachtgever staat in voor de juistheid, volledigheid en betrouwbaarheid van de door of namens hem verstrekte gegevens en informatie.

4.6 Indien de benodigde gegevens en informatie niet tijdig, niet juist of niet volledig worden verstrekt, is Familiefonds.nl gerechtigd de uitvoering van de Opdracht op te schorten.

4.7 De Opdracht leidt tot een inspanningsverplichting en niet tot een resultaatsverplichting, tenzij uitdrukkelijk schriftelijk anders is overeengekomen. Familiefonds.nl staat in het bijzonder niet in voor een bepaalde fiscale behandeling van het Familiefonds of van de Participanten.

4.8 Door Familiefonds.nl opgegeven termijnen zijn geen fatale termijnen, tenzij uitdrukkelijk schriftelijk anders is overeengekomen.

4.9 Familiefonds.nl bepaalt de wijze waarop en door welke persoon of personen de Opdracht wordt uitgevoerd, waarbij zij de wensen van Opdrachtgever zoveel mogelijk in acht neemt.

4.10 Familiefonds.nl mag bij de uitvoering van de Opdracht derden inschakelen, zoals een notaris. Familiefonds.nl betracht bij de selectie van deze derden de nodige zorgvuldigheid. Kosten van derden die niet in het overeengekomen tarief zijn inbegrepen, worden uitsluitend aan Opdrachtgever doorbelast als dit vooraf met Opdrachtgever is afgestemd. Familiefonds.nl is niet aansprakelijk voor tekortkomingen van deze derden.

Artikel 5: Duur en beëindiging

5.1 De werkzaamheden voor de oprichting van het Familiefonds eindigen zodra het Familiefonds is opgericht en het vermogen is ingebracht.

5.2 De administratie van het Familiefonds wordt verricht voor onbepaalde tijd. Opdrachtgever kan de administratie schriftelijk opzeggen met inachtneming van een opzegtermijn van één maand. Familiefonds.nl kan de administratie schriftelijk opzeggen met inachtneming van een opzegtermijn van drie maanden.

5.3 Bij beëindiging van de administratie draagt Familiefonds.nl de administratie van het Familiefonds, waaronder het participantenregister, over aan Opdrachtgever of aan een door Opdrachtgever aangewezen opvolger.

5.4 Beëindiging van de Opdracht laat het bestaan van het Familiefonds, de Bewaarder en de Fondsvoorwaarden onverlet.

Artikel 6: Vergoeding en betaling

6.1 Voor de Dienstverlening is Opdrachtgever de tarieven verschuldigd die in de opdrachtbevestiging zijn vastgelegd. Familiefonds.nl maakt haar tarieven vooraf bekend. Alle tarieven zijn inclusief btw, tenzij anders vermeld.

6.2 Familiefonds.nl ontvangt geen provisie of andere vergoeding van banken, vermogensbeheerders of andere aanbieders van financiële producten of diensten in verband met de Dienstverlening.

6.3 Betaling kan plaatsvinden per bankoverschrijving of, indien overeengekomen, via automatische incasso.

6.4 Facturen van Familiefonds.nl dienen binnen 14 dagen na factuurdatum te worden voldaan, tenzij anders vermeld.

6.5 Indien Opdrachtgever niet tijdig betaalt, is hij na schriftelijke aanmaning met een betalingstermijn van ten minste 14 dagen in verzuim. Familiefonds.nl kan in dat geval de Dienstverlening opschorten. De redelijke kosten van invordering komen voor rekening van Opdrachtgever, met inachtneming van de wettelijke regels voor buitengerechtelijke incassokosten.

Artikel 7: Aansprakelijkheid

7.1 Iedere aansprakelijkheid van Familiefonds.nl, haar medewerkers en de door haar ingeschakelde personen is beperkt tot het bedrag dat Familiefonds.nl in het betreffende geval aan Opdrachtgever in rekening heeft gebracht in de twaalf maanden voorafgaand aan de schadeveroorzakende gebeurtenis.

7.2 De Opdracht wordt uitsluitend uitgevoerd ten behoeve van Opdrachtgever. Derden kunnen aan de inhoud van de verrichte werkzaamheden geen rechten ontlenen.

7.3 Familiefonds.nl is niet aansprakelijk voor schade die het gevolg is van onjuiste, onvolledige of niet tijdig verstrekte gegevens of informatie door of namens Opdrachtgever.

7.4 Familiefonds.nl is niet aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit de waardeontwikkeling van het vermogen van het Familiefonds, uit beleggingsbeslissingen van de Beheerder, of uit handelen of nalaten van banken, vermogensbeheerders of andere door Opdrachtgever gekozen dienstverleners.

7.5 Familiefonds.nl is niet aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit wijzigingen in fiscale of andere wet- en regelgeving, beleid of jurisprudentie na de datum van de betreffende werkzaamheden, waaronder wijzigingen in de fiscale kwalificatie van het fonds voor gemene rekening, in de schenk- en erfbelasting of in de heffing in box 3.

7.6 Opdrachtgever en de Participanten zijn zelf verantwoordelijk voor hun belastingaangiften, waaronder de aangifte schenkbelasting en de aangifte inkomstenbelasting. Familiefonds.nl is niet aansprakelijk voor de hoogte van verschuldigde belastingen.

7.7 Familiefonds.nl is niet aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit het niet bereiken van Familiefonds.nl van (e-mail)berichten van Opdrachtgever, of uit fouten in gebruikte software, tenzij deze schade het gevolg is van opzet of bewuste roekeloosheid van Familiefonds.nl.

7.8 De beperkingen van aansprakelijkheid in dit artikel gelden niet indien de schade het gevolg is van opzet of bewuste roekeloosheid van Familiefonds.nl of haar leidinggevenden.

7.9 Opdrachtgever is gerechtigd de Opdracht te ontbinden indien Familiefonds.nl, ook na een deugdelijke ingebrekestelling, toerekenbaar tekortschiet in de nakoming van haar verplichtingen. Betalingsverplichtingen die vóór de ontbinding zijn ontstaan of betrekking hebben op reeds verrichte werkzaamheden, blijven onverminderd verschuldigd.

Artikel 8: Overmacht

8.1 Familiefonds.nl is niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting indien zij daartoe verhinderd is door overmacht. Onder overmacht wordt mede verstaan: brand, oproer, stakingen, oorlog, pandemie, langdurige uitval van computersystemen of telecommunicatie, en vertraagde levering door derden.

Artikel 9: Persoonsgegevens en geheimhouding

9.1 Familiefonds.nl verwerkt de persoonsgegevens van Opdrachtgever, de Participanten en andere betrokkenen in overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en de Uitvoeringswet AVG. In de privacyverklaring op familiefonds.nl staat welke gegevens Familiefonds.nl verwerkt, voor welke doeleinden, hoe lang zij deze bewaart en welke rechten betrokkenen hebben.

9.2 Familiefonds.nl verwerkt persoonsgegevens uitsluitend voor de uitvoering van de Opdracht, voor het nakomen van wettelijke verplichtingen en, indien Opdrachtgever daarvoor toestemming heeft gegeven of daartegen geen bezwaar heeft gemaakt, voor het toezenden van informatie en uitnodigingen. Familiefonds.nl verstrekt persoonsgegevens niet aan derden, behalve voor zover dat nodig is voor de uitvoering van de Opdracht, zoals aan de notaris, of op grond van een wettelijke verplichting.

9.3 Opdrachtgever kan zich op ieder moment afmelden voor het ontvangen van informatie en uitnodigingen. Familiefonds.nl verwijdert de betreffende gegevens dan uit haar verzendlijsten.

9.4 Familiefonds.nl behandelt alle informatie van Opdrachtgever vertrouwelijk. Familiefonds.nl mag gegevens en informatie van Opdrachtgever gebruiken in een (gerechtelijke) procedure waarin zij zelf partij is, voor zover dat redelijkerwijs voor die procedure van belang is.

9.5 Het is Opdrachtgever niet toegestaan de inhoud van documenten van Familiefonds.nl, zoals model-Fondsvoorwaarden, openbaar te maken of aan derden ter beschikking te stellen, tenzij Familiefonds.nl daarvoor schriftelijk toestemming heeft gegeven, dit voortvloeit uit de Opdracht, of dit geschiedt om het oordeel van een deskundige, zoals een notaris of fiscalist, in te winnen.

Artikel 10: Communicatie

10.1 Opdrachtgever mag er pas op vertrouwen dat een digitaal bericht Familiefonds.nl heeft bereikt indien hij een ontvangstbevestiging heeft ontvangen die geen automatische ontvangstbevestiging is.

10.2 Totdat Opdrachtgever een adreswijziging heeft doorgegeven, mag Familiefonds.nl ervan uitgaan dat Opdrachtgever bereikbaar is op het laatst opgegeven adres en e-mailadres.

Artikel 11: Klachten

11.1 Een klacht over de Dienstverlening of de vergoeding meldt Opdrachtgever binnen bekwame tijd nadat hij het gebrek heeft ontdekt of redelijkerwijs had kunnen ontdekken, schriftelijk aan Familiefonds.nl, bij voorkeur via info@familiefonds.nl.

11.2 Familiefonds.nl bevestigt de ontvangst van de klacht binnen vijf werkdagen en streeft ernaar de klacht binnen vier weken af te handelen.

11.3 In geval van een gegronde klacht kiest Familiefonds.nl, in overleg met Opdrachtgever, tussen aanpassing van de in rekening gebrachte vergoeding, het kosteloos verbeteren of opnieuw verrichten van de betreffende werkzaamheden, of het geheel of gedeeltelijk beëindigen van de Opdracht tegen evenredige restitutie van de betaalde vergoeding.

Artikel 12: Slotbepalingen

12.1 Op alle offertes, aanbiedingen en overeenkomsten tussen Familiefonds.nl en Opdrachtgever is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.

12.2 Geschillen worden voorgelegd aan de bevoegde rechter in Nederland.

12.3 Indien schriftelijke afspraken tussen Familiefonds.nl en Opdrachtgever afwijken van deze algemene voorwaarden, gaan de schriftelijke afspraken voor.

12.4 Familiefonds.nl kan deze algemene voorwaarden wijzigen. Zij stelt Opdrachtgever ten minste 30 dagen vóór de ingangsdatum schriftelijk in kennis van de wijziging en zendt de gewijzigde voorwaarden mee. Indien Opdrachtgever niet met de wijziging instemt, kan hij de Opdracht tot de ingangsdatum kosteloos opzeggen.

12.5 Deze algemene voorwaarden zijn te raadplegen op familiefonds.nl en worden op verzoek kosteloos toegezonden.