

Algemene Voorwaarden Van Leusen Financieel Bewust Zijn

Artikel 1 Definities

1.1 De algemene voorwaarden worden gehanteerd door Van Leusen Financieel Bewust Zijn, gevestigd te Haarlem aan de Willen Buyslaan 16, hierna te noemen: Financieel Bewust Zijn. Deze voorwaarden zijn mede bedongen ten behoeve van de bestuurders en/of vennoten van Financieel Bewust Zijn en alle voor haar werkzame personen. De toepasselijkheid daarvan blijft bestaan indien voormelde bestuurders/vennoten en/of andere voor haar werkzame personen niet meer voor Financieel Bewust Zijn werkzaam zijn.

1.2 De wederpartij van Financieel Bewust Zijn is degene aan wie Financieel Bewust Zijn een offerte heeft verstrekt, aanbieding heeft gedaan of met wie zij een overeenkomst heeft gesloten. Dit kan zowel een natuurlijk persoon als een rechtspersoon zijn. Deze wederpartij zal hierna worden aangeduid als "opdrachtgever".

1.3 Onder opdracht wordt verstaan: de door opdrachtgever aan Financieel Bewust Zijn verstrekte opdracht om, indien van toepassing, te inventariseren, te adviseren, te bemiddelen bij het aangaan van een dienst, het afsluiten van een financieel product en het monitoren van een dienst of financieel product.

Artikel 2 Toepasselijkheid

2.1 De algemene voorwaarden zijn van toepassing op alle door Financieel Bewust Zijn gedane aanbiedingen, offertes en acceptaties daarvan en/of door Financieel Bewust Zijn gesloten overeenkomsten waarbij Financieel Bewust Zijn zich verplicht tot het leveren van diensten of de uitvoering van een opdracht. Eventuele inkoop- of andere voorwaarden waarnaar opdrachtgever bij de acceptatie van een aanbod of offerte of het sluiten van een overeenkomst verwijst zijn niet van toepassing, tenzij deze door Financieel Bewust Zijn zonder voorbehoud en schriftelijk zijn aanvaard.

2.2 Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze algemene voorwaarden binden Financieel Bewust Zijn slechts voor zover deze uitdrukkelijk schriftelijk tussen Financieel Bewust Zijn en opdrachtgever zijn overeengekomen.

2.3 Indien enige bepaling van deze algemene voorwaarden nietig blijkt te zijn, wordt alleen de betreffende bepaling van toepassing uitgesloten, alle overige bepalingen blijven hun gelding onverkort behouden.

Artikel 3 Aanbiedingen, overeenkomst, opdracht

3.1 Offertes, tarieven en berekeningen van Financieel Bewust Zijn zijn, tenzij daarin uitdrukkelijk anders is aangegeven, vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door een financiële instelling.

3.2. Verstrekte opdrachten aan Financieel Bewust Zijn leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen, niet tot resultaatsverplichtingen.

3.3 Een aan Financieel Bewust Zijn verstrekte opdracht komt uitsluitend tot stand met Financieel Bewust Zijn en wordt door haar uitgevoerd, ook als het de bedoeling van opdrachtgever is dat de opdracht door een bepaalde bij Financieel Bewust Zijn werkzame persoon zal worden uitgevoerd.

3.4 Een overeenkomst komt tot stand na schriftelijke aanvaarding van de opdracht, dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen. Eventueel later gemaakte aanvullende afspraken of wijzigingen binden Financieel Bewust Zijn slechts na diens schriftelijke bevestiging. Financieel Bewust Zijn behoudt zich het recht voor opdrachten zonder opgave van redenen te weigeren.

3.5 Algemene, al dan niet op internet, al dan niet op aanvraag van de opdrachtgever, door Financieel Bewust Zijn verstrekte informatie, is vrijblijvend en wordt nimmer beschouwd als een door Financieel Bewust Zijn gegeven advies in het kader van een aan haar verstrekte opdracht, behoudens voor zover uit mededeling van Financieel Bewust Zijn het tegendeel blijkt.

3.6 In het geval opdrachtgever enig digitaal bericht aan Financieel Bewust Zijn heeft verzonden, mag hij er pas op vertrouwen dat dit bericht Financieel Bewust Zijn heeft bereikt indien hij een bevestiging van ontvangst daarvan, niet zijnde een automatische ontvangstbevestiging heeft ontvangen.

3.7 Totdat opdrachtgever een adreswijziging aan Financieel Bewust Zijn heeft bekend gemaakt mag Financieel Bewust Zijn erop vertrouwen dat opdrachtgever bereikbaar is op het door hem bij aanvang de opdracht opgegeven adres, waaronder begrepen diens e-mailadres.

Artikel 4 Uitvoering

4.1 Financieel Bewust Zijn zal de opdracht met zorg uitvoeren.

4.2 Indien is overeengekomen dat de opdracht in fasen zal worden uitgevoerd, kan Financieel Bewust Zijn het verstrekken van de adviezen die tot een volgende fase behoren uitstellen, totdat opdrachtgever de resultaten van de daaraan voorafgegane fase heeft goedgekeurd.

4.3 Indien is overeengekomen dat de opdracht in fasen zal worden uitgevoerd, kan opdrachtgever na voltooiing van één of meerdere fasen de opdracht terugnemen, mits dat schriftelijk gebeurt en in welk geval dan honorarium zal zijn verschuldigd

Artikel 5 Termijnen voor uitvoering

5.1 Alle door Financieel Bewust Zijn genoemde termijnen voor uitvoering van de opdracht zijn indicatief en naar eer en geweten uitgevoerd. Indien overschrijding van de termijn plaatsvindt, zal Financieel Bewust Zijn opdrachtgever hiervan zo spoedig mogelijk op de hoogte stellen.

5.2 Mits dit naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid gerechtvaardigd is, kan opdrachtgever in geval van termijnoverschrijding de opdracht zonder verdere kosten terugnemen.

Artikel 6 Medewerking door opdrachtgever

6.1 Opdrachtgever zal steeds, gevraagd en ongevraagd, alle relevante informatie verstrekken aan Financieel Bewust Zijn die zij nodig heeft voor een correcte uitvoering van de verstrekte opdracht. Indien voor de uitvoering van de overeengekomen dienst of opdracht noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig gemaakte afspraken door opdrachtgever ter beschikking van Financieel Bewust Zijn zijn gesteld, of indien opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn informatieverplichting heeft voldaan, is Financieel Bewust Zijn bevoegd over te gaan tot opschorting van de overeenkomst.

6.2 Opdrachtgever is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan Financieel Bewust Zijn verschaft informatie.

6.3 Financieel Bewust Zijn kan slechts ten opzichte van opdrachtgever aan de op haar rustende zorgverplichting voldoen indien opdrachtgever het onder 6.1 en 6.2 bepaalde strikt naleeft.

Artikel 7 Geheimhouding en bescherming persoonsgegevens

7.1 Iedere partij zal alle redelijkerwijs te nemen voorzorgsmaatregelen treffen teneinde de van de andere partij ontvangen informatie van vertrouwelijke aard geheim te houden.

7.2 Door opdrachtgever aan Financieel Bewust Zijn verstrekte persoonsgegevens zullen door Financieel Bewust Zijn niet worden gebruikt voor 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 en dergelijke, behoudens voor zover Financieel Bewust Zijn 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.

7.3 Indien opdrachtgever bezwaar heeft tegen opname van dienst persoonsgegevens in enige mailinglijst en dergelijke van Financieel Bewust Zijn, zal Financieel Bewust Zijn de betreffende gegevens op eerste schriftelijk verzoek van opdrachtgever uit het betreffende bestand verwijderen.

Artikel 8 Honorarium en betaling

8.1 Partijen spreken bij het sluiten van de overeenkomst af op welke wijze het honorarium van Financieel Bewust Zijn wordt voldaan. Het honorarium kan begrepen zijn in de aan de opdrachtgever door de financiële instelling in rekening te brengen bedragen en/of er kan een uurtarief al dan niet in combinatie met een vast tarief worden overeengekomen.

8.2 Wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen worden altijd aan opdrachtgever doorberekend. Financieel Bewust Zijn is gerechtigd overeengekomen tarieven tussentijds te verhogen wanneer zich na het accepteren van de opdracht stijgingen voordoen in de kosten van diensten of materialen die voor de uitvoering van de opdracht nodig zijn en/of andere kosten welke de kostprijs van Financieel Bewust Zijn beïnvloeden.

8.3 Betalingen door opdrachtgever worden betaald overeenkomstig de op de declaratie vermelde betalingscondities, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen. Bij gebreke van specifieke condities zal opdrachtgever binnen 21 dagen na datum declaratie betalen. Betaling vindt plaats zonder aftrek, verrekening, of opschorting uit welke hoofde dan ook.

8.4 Indien opdrachtgever de verschuldigde bedragen niet binnen de overeengekomen termijn betaalt, is opdrachtgever zonder dat enige ingebrekestelling nodig is over het openstaande bedrag wettelijke rente verschuldigd. Indien opdrachtgever na ingebrekestelling nalatig blijft de vordering te voldoen kan de vordering uit handen worden gegeven in welk geval opdrachtgever naast het verschuldigde totale bedrag tevens gehouden zal zijn tot vergoeding van buitengerechtelijke incassokosten waarvan de hoogte wordt bepaald op 15% van het totale bedrag van het honorarium, en daarbij de eventuele gerechtelijke kosten.

8.5 Financieel Bewust Zijn is gerechtigd bij het tot stand komen van de overeenkomst voorschotten bij opdrachtgever in rekening te brengen op het uiteindelijk te betalen honorarium. Het bepaalde in artikel 8.1 tot en met 8.4 is op deze voorschotten onverminderd van toepassing.

8.6 Indien de kredietwaardigheid van opdrachtgever daartoe naar het oordeel van Financieel Bewust Zijn aanleiding geeft, is Financieel Bewust Zijn bevoegd de levering van haar diensten op te schorten, totdat opdrachtgever voldoende zekerheid voor zijn betalingsverplichtingen heeft gegeven.

Artikel 9 Inschakeling derden

Indien dit wenselijk of noodzakelijk is voor een juiste uitvoering van de opdracht kunnen derden worden ingeschakeld en worden de kosten daarvan, tenzij sprake is van een vast honorarium, aan opdrachtgever doorberekend conform de door die derden te verstrekken prijsopgaven. Inschakeling van derden wordt tevoren met opdrachtgever besproken. Financieel Bewust Zijn is niet aansprakelijk voor tekortkomingen door deze derden.

Artikel 10 Aansprakelijkheid

10.1 Iedere aansprakelijkheid, contractueel en buiten contractueel, van Financieel Bewust Zijn alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door Financieel Bewust Zijn bij de uitvoering van de opdracht ingeschakelde personen is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van Financieel Bewust Zijn wordt uitgekeerd, vermeerderd met het geldend eigen risico. Op verzoek wordt aan belanghebbenden nadere informatie verstrekt over de beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

10.2 In het geval de in artikel 10.1 bedoelde beroeps-aansprakelijkheidsverzekering van Financieel Bewust Zijn, in een specifiek geval geen dekking verleent, is de aansprakelijkheid van Financieel Bewust Zijn alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door Financieel Bewust Zijn ingeschakelde personen, beperkt tot maximaal het totaal van het ter zake de opdracht die aan de ontstane schade ten grondslag ligt aan de opdrachtgever in rekening gebrachte honorarium, dan wel de door de verzekeraar in rekening gebracht premie.

10.3 Uitvoering van de opdracht geschiedt uitsluitend ten behoeve van de opdrachtgever. Derden kunnen aan de inhoud van de verrichte werkzaamheden voor de opdrachtgever geen rechten ontleen.

10.4 Financieel Bewust Zijn is niet aansprakelijk voor schade die:

- door opdrachtgever of derden wordt geleden als gevolg van onjuiste, gebrekkige, onvolledige of niet tijdige door opdrachtgever verstrekte inlichtingen.

- die voortvloeit uit fouten in door Financieel Bewust Zijn gebruikte software of computer- programmatuur, tenzij de betreffende schade door Financieel Bewust Zijn kan worden verhaald op de leverancier van deze software of computerprogrammatuur.

- voortvloeit uit de omstandigheid dat door opdrachtgever aan Financieel Bewust Zijn verzonden (email) berichten Financieel Bewust Zijn niet hebben bereikt.

- voortvloeit uit de omstandigheid dat opdrachtgever de hem in rekening gebrachte premies voor door hem afgesloten voorzieningen of verzekeringen, na bemiddeling van Financieel Bewust Zijn en ondanks deugdelijk sommatie, niet of niet tijdig heeft voldaan.

10.5 Opdrachtgever is gerechtigd tot ontbinding van enige overeenkomst met Financieel Bewust Zijn indien Financieel Bewust Zijn na deugdelijke ingebrekestelling toerekenbaar in gebreke blijft om aan haar verplichtingen jegens opdrachtgever te voldoen. Betalingsverplichtingen welke zijn ontstaan voor het tijdstip van ontbinding en/of welke betrekking hebben op reeds geleverde diensten, dienen onverminderd door opdrachtgever te worden nagekomen.

Artikel 11 Toepasselijk recht en geschillen

11.1 Het Nederlands recht is van toepassing op alle aanbiedingen, offertes en overeenkomsten van Financieel Bewust Zijn.

11.2 Financieel Bewust Zijn is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) onder nummer 300.013661.

Een geschil dat voortvloeit uit offertes, aanbiedingen en overeenkomsten waarop de onderhavige voorwaarden van toepassing zijn, kan door opdrachtgever worden voorgelegd aan de burgerrechter of voor bindend advies aan de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening. Financieel Bewust Zijn conformeert zich op voorhand aan een door de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening te geven bindend advies, voor zover het belang van het voorgelegde verschil een bedrag van € 5.000,- niet te boven gaat. Indien het betreffende geschil het geldelijk belang van € 5.000,- te boven gaat, heeft Financieel Bewust Zijn de mogelijkheid niet mee te werken aan een bindend advies.

Artikel 12 Overmacht

12 Financieel Bewust Zijn is niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting indien dit voor Financieel Bewust Zijn redelijkerwijze niet mogelijk is als gevolg van buiten toedoen van Financieel Bewust Zijn ontstane veranderingen in de bij het aangaan van de verplichtingen bestaande omstandigheden.

Artikel 13 Wijziging en aanvulling algemene voorwaarden

Wijzigingen en/of aanvulling van deze Algemene Leveringsvoorwaarden binden partijen bij de overeenkomst met ingang van de dag, volgend op de dag van toezending daarvan.

Artikel 14 Verval van recht

Na twee jaar, te rekenen vanaf de dag van het verstrekken van het advies, vervallen alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden van opdrachtgever jegens Financieel Bewust Zijn in verband met door Financieel Bewust Zijn verrichte werkzaamheden.

Versie: 09-09-2009