

Algemene voorwaarden

1. DEFINITIES

Opdrachtnemer

Mevrouw G.B. Zoeteman, handelend onder de naam Sweet Old Day pensioen- en financiële planning, gevestigd aan het Dolfijnpark 57, 2983 AZ Ridderkerk.

Opdrachtgever

De natuurlijke- of rechtspersoon of het samenwerkingsverband aan wie Sweet Old Day enige offerte heeft verstrekt, aanbieding heeft gedaan of met wie zij een overeenkomst heeft gesloten of in onderhandeling is.

Opdracht

De door opdrachtgever aan opdrachtnemer verstrekte opdracht tot het leveren van diensten dan wel het verrichten van enige andere werkzaamheden.

2. ALGEMEEN

Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op overeenkomsten, waarbij door opdrachtnemer op declaratiebasis adviezen aan opdrachtgever worden verstrekt, tenzij tussen partijen uitdrukkelijk schriftelijk anders is overeengekomen.

3. OVEREENKOMST

Een overeenkomst komt eerst tot stand na schriftelijke aanvaarding van de offerte of zoveel eerder als met de uitvoering daarvan is begonnen. Eventueel later gemaakte aanvullende afspraken of wijzigingen binden opdrachtnemer slechts na diens schriftelijke bevestiging. Opdrachtnemer behoudt zich het recht voor opdrachten zonder opgave van redenen te weigeren. Waar in deze voorwaarden opdrachtgever wordt genoemd zijn behalve deze ook bedoeld diens vertegenwoordigers, gemachtigden, erfgenamen en andere rechtverkrijgenden.

Verstrekte opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen van de opdrachtnemer, niet tot resultaatverplichtingen, tenzij uit de aard van de verstrekte opdracht of uit hetgeen partijen zijn overeengekomen anders blijkt.

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 opdrachtnemer zonder voorbehoud en schriftelijk zijn aanvaard.

4. UITVOERING

Opdrachtnemer zal de opdracht met zorg uitvoeren en ter zake te allen tijde schriftelijk adviseren. Indien is overeengekomen dat de opdracht in fasen zal worden uitgevoerd, kan opdrachtnemer het verstrekken van de adviezen die tot een volgende fase behoren, uitstellen totdat opdrachtgever de resultaten van de daaraan voorafgegane fase schriftelijk heeft goedgekeurd. Indien is overeengekomen dat de opdracht in fasen zal worden uitgevoerd, kan opdrachtgever na voltooiing van één of meer fasen de opdracht terugnemen, mits zulk schriftelijk gebeurt en in welk geval dan honorarium zal zijn verschuldigd tot en met de fase waar terugname van de opdracht heeft plaatsgevonden.

Alle door opdrachtnemer genoemde termijnen voor uitvoering van de opdracht zijn indicatief en naar beste weten vastgesteld. Indien overschrijding van de termijn plaatsvindt, zal opdrachtnemer opdrachtgever hiervan zo spoedig mogelijk schriftelijk op de hoogte brengen. Mits zulks naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid gerechtvaardigd is, kan opdrachtgever in geval van termijnoverschrijding de opdracht zonder verdere kosten voor toekomstige activiteiten terugnemen.

5. AANBIEDINGEN EN OFFERTES VAN FINANCIËLE INSTELLINGEN EN ADVIEZEN

Door opdrachtnemer aan opdrachtgever verstrekte adviezen zijn momentopnames en gebaseerd op de op dat moment geldende wet- en regelgeving.

Door opdrachtnemer namens een financiële instelling aan opdracht gepresenteerde aanbieding of offerte zijn, tenzij daarin uitdrukkelijk anders is aangegeven, vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende financiële instelling.

Aan de door opdrachtnemer gemaakte berekeningen met betrekking tot de kosten van een financieel product en de eventuele doorwerking daarvan in de lasten van de opdrachtgever, kan opdrachtgever geen rechten ontlenen. Deze berekeningen dienen als voorlopig en indicatief te worden beschouwd en kunnen onderhevig zijn aan tussentijdse rente- en/of premiewijzigingen. Pas wanneer een financiële instelling een offerte heeft uitgebracht welke door opdrachtgever is geaccepteerd, kan opdrachtnemer een definitieve berekening van de lasten verstrekken.

6. VERTROUWELIJKE INFORMATIE

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

7. MEDEWERKERING DOOR OPDRACHTGEVER

Indien noodzakelijk is dat opdrachtgever zijn medewerking verleent aan het uitvoeren van de overeenkomst, zal opdrachtgever desgevraagd steeds tijdig en te allen tijde schriftelijk alle nuttige en noodzakelijke gegevens of inlichtingen verschaffen. Hieronder dient onder andere, doch niet uitsluitend, te worden begrepen een situatie waarin er zodanige veranderingen optreden in de gezinssamenstelling, het inkomen of de vermogenssituatie van de opdrachtgever, dat opdrachtnemer haar adviezen daaraan zou moeten aanpassen of dat reeds afgesloten financiële producten mogelijk niet meer toereikend zijn.

Opdrachtnemer kan slechts ten opzichte van opdrachtgever aan de op haar rustende zorgverplichting voldoen indien opdrachtgever deze bepaling strikt naleeft.

Indien voor de uitvoering van de overeenkomst noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de afspraken ter beschikking van opdrachtnemer staan, of indien opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn verplichtingen voldoet, kan dit tot opschorting van de uitvoering van de overeenkomst aanleiding geven en kunnen extra kosten volgens de gebruikelijke tarieven van opdrachtnemer in rekening worden gebracht. In voorkomende gevallen is opdrachtnemer bevoegd om de overeenkomst te beëindigen.

Opdrachtgever is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan opdrachtnemer verschaft informatie.

8. WIJZIGINGEN EN MEERWERK

Opdrachtnemer zal opdrachtgever zo spoedig mogelijk schriftelijk op de hoogte brengen als een door partijen nader overeen te komen wijziging en/of aanvulling van de opdracht, het tijdstip van voltooiing van de opdracht wordt beïnvloed.

Indien een vast honorarium voor de opdracht is afgesproken, zal opdrachtnemer opdrachtgever tevoren schriftelijk inlichten indien en in hoeverre de nader overeengekomen wijziging of aanvulling van de overeenkomst tot gevolg heeft dat het overeengekomen honorarium zal worden overschreden.

9. HONORARIUM EN BETALING

Het honorarium zal normaliter door de factoren bestede uren vermenigvuldigd met het geldend uurtarief bepaald worden. Behoudens wanneer partijen bij het tot stand komen van de overeenkomst een vast honorarium zijn overeengekomen.

Ieder jaar op 1 januari, en tenminste drie maanden na het sluiten van de overeenkomst, heeft opdrachtnemer het recht het basisuurtarief evenals het vaste honorarium dienovereenkomstig te verhogen met een maximum van 10%.

Het honorarium is exclusief omzetbelasting (BTW). Door de overheid opgelegde belastingen en/of heffingen worden altijd aan opdrachtgever doorberekend. Opdrachtnemer is gerechtigd verhogingen van eventuele door de overheid opgelegde belastingen en/of heffingen aan opdrachtgever door te berekenen.

Alle declaraties zullen door opdrachtgever worden betaald binnen veertien dagen na datum van declaratie op de door opdrachtnemer voorgeschreven wijze. Betaling zal plaatsvinden zonder aftrek, verrekening of opschorting uit welke hoofde dan ook.

Indien opdrachtgever de verschuldigde bedragen niet binnen de overeengekomen termijn betaalt, zal opdrachtgever zonder dat enige ingebrekestelling nodig is, over het openstaande bedrag de wettelijke rente verschuldigd zijn.

Indien opdrachtgever na ingebrekestelling nalatig blijft de vordering te voldoen, kan de vordering uit handen worden gegeven in welk geval opdrachtgever naast het aldan verschuldigde totale bedrag, tevens gehouden zal zijn tot vergoeding van de volledige buitengerechtelijke kosten.

Opdrachtnemer zal gerechtigd zijn bij het tot stand komen van de overeenkomst voorschotten bij de opdrachtgever in rekening te brengen op het uiteindelijk te declareren honorarium. De bepalingen in dit hoofdstuk (9) zijn op deze voorschotten onverminderd van toepassing.

Door opdrachtgever gedane betalingen strekken steeds eerst ter voldoening van alle verschuldigde rente en kosten en vervolgens van opeisbare facturen die het langst openstaan, zelfs al vermeldt opdrachtgever dat de voldoening betrekking heeft op een latere factuur.

Indien de kredietwaardigheid van opdrachtgever daartoe naar het oordeel van opdrachtnemer aanleiding geeft, is opdrachtnemer bevoegd om de uitvoering van de overeenkomst op te schorten, totdat de opdrachtgever voldoende zekerheid voor zijn betalingsverplichtingen heeft verschaft, of om de overeenkomst met onmiddellijke ingang te beëindigen.

10. NIET TOEREKENBARE TEKORTKOMING

Opdrachtnemer is niet gehouden tot nakoming van enige verplichting indien dit voor opdrachtnemer redelijkerwijs niet mogelijk is ten gevolge van buiten toedoen van opdrachtnemer ontstane veranderingen in de bij het aangaan van de verplichting bestaande omstandigheden welke krachtens wet of in het verkeer geldende opvattingen niet voor diens risico komen.

Opdrachtnemer is gerechtigd betaling te vorderen van het honorarium behorende bij die adviezen die reeds waren verstrekt voordat de niet toerekenbare tekortkoming veroorzakende omstandigheid zich voordeed en waarvoor zij zelfstandige waarde hebben.

11. INSCHAKELING DERDE

Indien dat noodzakelijk of wenselijk is voor een juiste uitvoering van de overeenkomst, kunnen derden worden ingeschakeld en worden de kosten daarvan aan opdrachtgever doorberekend met dien verstande dat inschakeling van derden tevoren met opdrachtgever besproken wordt.

Voor zover opdrachtnemer bij de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht gebruik maakt van door externe adviseurs opgestelde adviezen, waaronder begrepen adviezen van accountants, advocaten en fiscalisten, zal zij daarbij zoveel mogelijk tevoren overleg plegen met opdrachtgever en bij de selectie van de betreffende derde de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. Opdrachtnemer is niet aansprakelijk voor (toerekenbare) tekortkomingen van deze externe adviseurs.

12. AANSPRAKELIJKHEID

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

In het geval de in hoofdstuk (12) bedoelde beroepsaansprakelijkheidsverzekering van opdrachtnemer in een specifiek geval geen dekking verleent, is de aansprakelijkheid van opdrachtnemer 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. Voorts is de aansprakelijkheid van opdrachtnemer beperkt tot de directe schade van opdrachtgever, zodat indirecte schade waaronder begrepen bedrijfsschade, gevolgschade, gederfde winst e.d. niet voor vergoeding in aanmerking komt.

De uitvoering van de verstrekte opdracht geschiedt uitsluitend ten behoeve van opdrachtgever. Derden kunnen aan de inhoud van de verrichte werkzaamheden voor opdrachtgever geen rechten ontleen.

Op elkaar voortbouwende adviezen worden geacht één advies te zijn met dien verstande dat voor berekening van de maximale aansprakelijkheid bij samenhangende of op elkaar voortbouwende adviezen maximaal het totale honorarium voor de samenhangende of voortbouwende adviezen over een periode van de laatste twaalf maanden voorafgaand aan het moment van toerekenbare tekortkoming in aanmerking zal worden genomen.

Tot vergoeding van schade wegens overschrijding van termijnen als bedoeld in hoofdstuk 4 is opdrachtnemer in geval van toerekenbare tekortkoming slechts aansprakelijk tot het bedrag van het honorarium. Opdrachtnemer staat voorts niet in voor de juistheid of volledigheid van inlichtingen of adviezen welke worden verstrekt voordat de overeenkomst tot stand komt.

Opdrachtnemer is evenmin aansprakelijk voor schade indien opdrachtgever in zijn verantwoordelijkheden tekort schiet of indien opdrachtgever onjuiste, gebrekkige, onvolledige of ontijdige informatie verstrekt of heeft verstrekt.

Opdrachtnemer is evenmin aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit de omstandigheid dat de opdrachtgever de aan hem in rekening gebrachte premies en/of renten voor door hem, na bemiddeling van opdrachtnemer, afgesloten financiële producten, niet tijdig heeft voldaan.

Uitgesloten is elke aansprakelijkheid voor welke schade dan ook, die mocht voortvloeien uit fouten in gebruikte computerprogrammatuur. Tenzij en voor zover de leverancier van bedoelde programmatuur aansprakelijkheid aanvaardt en de schade op deze kan worden verhaald.

Opdrachtgever is eerst gerechtigd tot ontbinding van enige overeenkomst met opdrachtnemer indien opdrachtnemer na deugdelijk 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.

13.BESCHERMING PERSOONSgegevens

Door opdrachtgever aan opdrachtnemer verstrekte persoonsgegevens zullen door opdrachtnemer 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 de opdrachtgever te verzenden mailingen e.d., behoudens voor zover opdrachtnemer 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.

Indien opdrachtgever bezwaar heeft tegen opname van diens persoonsgegevens in enige mailingslijst van opdrachtnemer, zal opdrachtnemer de betreffende gegevens op schriftelijk verzoek van opdrachtgever uit het betreffende bestand verwijderen.

14.KLACHTENINSTITUUT

Opdrachtnemer is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID). Een geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en overeenkomsten waarop de onderhavige voorwaarden van toepassing zijn, kan ter keuze van de opdrachtgever voor bindend advies worden voorgelegd aan hetzij de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, hetzij de burgerlijk rechter.

Opdrachtnemer conformeert zich op voorhand aan een door de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening te geven bindend advies, voor zover het belang van het voorgelegde geschil een bedrag van € 25.000,-- (zegge en schrijven vijftigduizend euro) niet te boven gaat. Indien het betreffende geschil genoemd geldelijk bedrag te boven gaat, heeft opdrachtnemer de mogelijkheid om niet mee te werken aan een bindend advies.

15. VERVAL VAN RECHT

Klachten met betrekking tot door opdrachtnemer verrichte werkzaamheden op 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 opdrachtnemer, te worden ingediend bij opdrachtnemer. Het indienen van een klacht schort nimmer de betalingsverplichtingen van opdrachtgever op.

Na verloop van twee jaar te rekenen vanaf de dag van het verstrekken van het advies vervalt ieder recht van opdrachtgever jegens opdrachtnemer ter zake schade ontstaan door eventuele tekortkomingen en/of fouten van opdrachtnemer bij de uitvoering van de overeenkomst.

16. BEEINDIGING OVEREENKOMST

De overeenkomst tussen opdrachtgever en opdrachtnemer kan met onmiddellijke ingang worden beëindigd of opgeschort indien:

1. er sprake is van het intreden van surseance van betaling, faillissement, een schuldsanering, onder bewind- of curatele stelling van een van beide partijen;
2. de andere partij handelt in strijd met de belangen van opdrachtgever of opdrachtnemer;
3. er sprake is van zwaarwichtige omstandigheden die voortzetting van de overeenkomst in redelijkheid niet kunnen vergen.

17. EMAIL COMMUNICATIE

Tenzij partijen anders overeenkomen kan communicatie immer via e-mail plaatsvinden. Onder communicatie wordt onder andere verstaan het over en weer toezenden van de voor de goede dienstverlening noodzakelijke bescheiden, het toezenden van een elektronische factuur, het toezenden van de dienstverleningsovereenkomst, het standaard dienstverleningsdocument, de algemene voorwaarden alsmede ontbindingen en ingebrekestellingen. Voor die stukken waar een authentieke handtekening voor vereist is, is het toezenden via email alleen mogelijk indien de opdrachtnemer dan wel de opdrachtgever gebruik maakt van een gecertificeerde handtekening waarvan het certificaat is uitgegeven door een certificatieinstantie die onder toezicht staat van de Onafhankelijke Post en Telecommunicatie Autoriteit (OPTA).

Bij de keuze voor deze vorm van communicatie komen partijen overeen dat er over en weer een niet geautomatiseerde ontvangstbevestiging wordt verzonden.

18. DIVERSEN

Alle overeenkomsten tussen opdrachtnemer en opdrachtgever worden beheerst door Nederlands Recht.

In het geval de inhoud van schriftelijk tussen opdrachtnemer en opdrachtgever gemaakte afspraken afwijkt van hetgeen in deze algemene voorwaarden is bepaald, prevaleren de schriftelijk gemaakte afspraken.

Afwijkingen en/of aanvullingen op deze algemene voorwaarden binden opdrachtnemer slechts voor zover deze uitdrukkelijk schriftelijk tussen opdrachtnemer en opdrachtgever zijn overeengekomen.

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.

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