

## **ALGEMENE VOORWAARDEN**

### **Steringa Financiële Planning te Leeuwarden**

#### **1. Algemeen**

Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op overeenkomsten waarbij door Steringa Financiële Planning te Leeuwarden financiële adviezen zijn verstrekt aan opdrachtgever en/of bemiddelingsactiviteiten zijn verricht ten behoeve van opdrachtgever, tenzij tussen partijen uitdrukkelijk schriftelijk anders is overeengekomen.

#### **2. Begrippen en definities**

2.1 Financieel adviseur.

Onder financieel adviseur wordt verstaan de adviseur, zijn waarnemer en zijn kantoorgenoten, die (mede) met de uitvoering van de opdracht zijn belast.

2.2 Opdrachtgever.

Onder opdrachtgever wordt verstaan de natuurlijke of rechtspersoon die (mede) de opdracht geeft/geven tot dienstverlening, alsmede diens wederpartij(en).

2.3 Opdracht.

Onder opdracht wordt verstaan de overeenkomst in de zin van artikel 7:400 Burgerlijk Wetboek waarbij de financieel adviseur zich jegens de opdrachtgever verplicht tot het verrichten van bepaalde diensten. Alle opdrachten worden met uitsluiting van artikel 7:404 Burgerlijk Wetboek en 7:407 lid 2 Burgerlijk Wetboek aanvaard. Treedt de financieel adviseur naar buiten als besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid of naamloze vennootschap, dan is deze vennootschap enige opdrachtnemer. De financieel adviseur is bevoegd bij de uitvoering van de opdracht voor rekening van op de opdrachtgever derden in te schakelen.

#### **3. Toepassingsgebied**

Deze voorwaarden zijn van toepassing op dienstverlening door de financieel adviseur. Van de Algemene Voorwaarden afwijkende bedingen zijn slechts van kracht indien en voor zover deze door Steringa Financiële Planning te Leeuwarden uitdrukkelijk en schriftelijk aan opdrachtgever heeft bevestigd.

#### **4. Gegevens en informatie**

4.1 Steringa Financiële Planning is slechts gehouden tot (verdere) uitvoering van de overeenkomst indien opdrachtgever de door Steringa Financiële Planning verlangde gegevens en informatie, in vorm en op de wijze als door Steringa Financiële Planning gewenst, heeft verstrekt.

4.2 Steringa Financiële Planning verricht haar werkzaamheden aan de hand van schriftelijk en mondeling verstrekte gegevens en informatie. Steringa Financiële Planning is niet gehouden om specifiek bij te houden of vast te leggen welke informatie zij mondeling heeft ontvangen.

4.3 Opdrachtgever is gehouden Steringa Financiële Planning onverwijld te informeren omtrent feiten en omstandigheden die in verband met de uitvoering van de overeenkomst van belang kunnen zijn en staat in voor de juistheid, volledigheid en betrouwbaarheid van alle verstrekte gegevens.

#### **5. Wijziging van de opdracht**

5.1 Indien opdrachtgever de schriftelijk overeengekomen opdracht tot dienstverlening tussentijds wil uitbreiden of wijzigen, zal opdrachtgever Steringa Financiële Planning hiervan schriftelijk en gemotiveerd op de hoogte stellen. Steringa Financiële Planning heeft dan een termijn van 14 dagen na de ontvangstdatum van het schrijven de gelegenheid om met opdrachtgever overeenstemming te bereiken over een wijziging van de opdracht of opdrachttuitvoering.

5.2 Indien de aanpassingen leiden tot meerwerk, zal dit als een aanvullende opdracht aan de opdrachtgever worden bevestigd.

## **6. Looptijd**

De opdracht tot dienstverlening is aangegaan voor onbepaalde tijd met ingang van de datum, waarop de opdracht aan Steringa Financiële Planning is verstrekt. De opdracht tot dienstverlening eindigt (onder meer) door opzegging of doordat de in het kader van de opdracht te verrichten werkzaamheden zijn voltooid. De opdrachtgever is bevoegd om de opdracht tot dienstverlening op ieder moment op te zeggen door middel van een aangetekende brief.

## **7. Geheimhouding**

Steringa Financiële Planning garandeert geheimhouding van alle stukken, welke opdrachtgever aan Steringa Financiële Planning voor zijn opdracht beschikbaar heeft gesteld, behoudens voor zover deze stukken van rechtswege openbaar zijn dan wel dat uitdragen van (de inhoud van) de stukken, naar het oordeel van Steringa Financiële Planning, gevegd wordt in het belang van opdrachtgever.

## **8. Honorarium**

8.1 Partijen kunnen bij het tot stand komen van de overeenkomst een vast honorarium overeenkomen.

8.2 Indien geen vast honorarium wordt overeengekomen, zal het honorarium worden vastgesteld op grond van werkelijk bestede uren. Het honorarium wordt berekend volgens de gebruikelijke uurtarieven van Steringa Financiële Planning, geldende voor de periode waarin de werkzaamheden worden verricht, tenzij een daarvan afwijkend uurtarief is overeengekomen.

8.3 Het honorarium en eventuele kostenramingen zijn exclusief BTW. In geval van een vast overeengekomen honorarium of uurtarief kan Steringa Financiële Planning dit verhogen wanneer tijdens de uitvoering van de werkzaamheden blijkt dat het oorspronkelijk overeengekomen, dan wel de verwachte hoeveelheid werk, in zodanige mate onvoldoende werd ingeschat bij het sluiten van de overeenkomst, en zulks niet toerekenbaar is aan Steringa Financiële Planning, dat in redelijkheid niet van Steringa Financiële Planning mag worden verwacht de overeengekomen werkzaamheden te verrichten tegen het oorspronkelijk overeengekomen honorarium.

## **9. Betaling**

9.1 Opdrachtgever betaalt Steringa Financiële Planning voor de dienstverlening conform de gemaakte afspraken in de opdracht tot dienstverlening.

9.2 Mocht Steringa Financiële Planning afsluitprovisie ontvangen voor de afgesloten producten, dan zal Steringa Financiële Planning het door de opdrachtgever verschuldigde bedrag in mindering brengen op deze provisie.

9.3 Mocht de ontvangen provisie meer zijn dan het door de opdrachtgever totaal verschuldigde bedrag, dan zal Steringa Financiële Planning het meerdere als retourprovisie binnen een termijn van één maand na het ontvangen van de provisie overmaken op een door de opdrachtgever opgegeven rekening.

9.4 Mocht de ontvangen provisie niet voldoende zijn om het door de opdrachtgever verschuldigde bedrag te verrekenen, dan zal Steringa Financiële Planning voor het resterende bedrag een factuur sturen.

9.5 Steringa Financiële Planning stuurt opdrachtgever een behoorlijk gespecificeerde factuur. Indien opdrachtgever niet binnen de in de factuur gestelde termijn betaalt, stuurt Steringa Financiële Planning hem een betalingsherinnering waarin opdrachtgever de gelegenheid wordt geboden alsnog binnen 2 weken na ontvangst van de herinnering te betalen.

9.6 Indien opdrachtgever ook aan deze betalingsherinnering geen gevolg geeft, is hij in verzuim en is Steringa Financiële Planning gerechtigd wettelijke rente in meerdering te brengen op het openstaande bedrag.

9.7 Steringa Financiële Planning is na verloop van de in de vorige alinea genoemde termijn bevoegd zonder nadere ingebrekestelling over te gaan tot invordering van het hem verschuldigde bedrag. De daaraan in redelijkheid verbonden (buiten)gerechtelijke kosten zijn voor rekening van opdrachtgever.

9.8 Bij een Opdracht tot dienstverlening door méér dan één persoon is iedere persoon hoofdelijk aansprakelijk voor het betalen van al het verschuldigde uit welke hoofde dan ook.

## **10. Inschakelen derden**

Indien dat noodzakelijk of wenselijk is voor de juiste uitvoering van de overeenkomst kunnen door Steringa Financiële Planning derden worden ingeschakeld en worden de kosten daarvan, tenzij er sprake is van een vast honorarium, aan de opdrachtgever doorberekend conform de door die derden te verstrekken prijsopgave, met dien verstande dat inschakeling van derden altijd tevoren met opdrachtgever wordt besproken.

## **11. Aansprakelijkheid**

Iedere aansprakelijkheid van Steringa Financiële Planning is beperkt tot het bedrag waarop haar beroepsaansprakelijkheidsverzekering in het betreffende geval aanspraak geeft, vermeerderd met het bedrag van het eigen risico volgens de betreffende polis. Op verzoek worden over de dekking van deze verzekering inlichtingen verstrekt. Deze aansprakelijkheidsbeperking geldt ook in geval dat ten onrechte een opdracht werd geweigerd, waardoor schade is ontstaan, alsmede in het geval van aansprakelijkheid wegens het ondeugdelijk functioneren van apparatuur, software, databestanden et cetera. In het geval dat, om welke reden dan ook, geen recht op uitkering bestaat krachtens voormelde verzekering, beperkt Steringa Financiële Planning hierbij iedere aansprakelijkheid.

## **12. Klachten**

12.1 Klachten over de uitvoering van de aangenomen werkzaamheden dienen door de opdrachtgever binnen 5 werkdagen na ontdekking, docht uiterlijk binnen 10 werkdagen na voltooiing van de opdracht, schriftelijk te worden gemeld aan de directie van Steringa Financiële Planning, bij gebreke waarvan de opdrachtgever te kennen geeft dat Steringa Financiële Planning de aangenomen werkzaamheden naar behoren heeft uitgevoerd.

12.2 Ingeval de opdrachtgever klachten heeft jegens Steringa Financiële Planning zal hij deze klachten eerst aan Steringa Financiële Planning naar voren brengen. Wordt daarop naar de mening van opdrachtgever niet of niet op voldoende bevredigende wijze gereageerd, dan heeft de opdrachtgever de mogelijkheid zich te wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening ([www.KiFiD.nl](http://www.KiFiD.nl))

12.3 Diegene van de opdrachtgever en Steringa Financiële Planning die door de desbetreffende instantie in het ongelijk wordt gesteld is verplicht de schade te vergoeden, welke de in het gelijk gestelde partij heeft geleden, wat betreft de tijd die deze en/of zijn raadsman aan de gehele klachtbehandeling heeft besteed, waaronder zijn begrepen al zijn werkzaamheden en wel tegen het voor hem gebruikelijk geldende uurtarief dan wel - bij gebreke van een dergelijk tarief - tegen een redelijke vergoeding.

## **13. Opzegging en beëindiging**

13.1 Ieder der partijen kan de overeenkomst éézijdig en met inachtneming van een opzegtermijn van één maand beëindigen, indien deze van mening is dat de opdrachtuitvoering niet meer naar behoren kan plaatsvinden conform de opdracht en eventuele aanvullende opdrachtspecificaties. De opzegging dient gemotiveerd en schriftelijk per aangetekende post te worden bekendgemaakt.

13.2 Steringa Financiële Planning is bevoegd om de opdracht tot dienstverlening met onmiddellijke ingang door middel van een aangetekende brief op te zeggen, indien onder meer (en derhalve niet uitsluitend):

- a. de opdrachtgever in strijd handelt met enige bepaling van de opdracht tot dienstverlening dan wel met andere tussen Steringa Financiële Planning en de opdrachtgever gesloten overeenkomsten van welke aard dan ook, en zulk een verzuim niet binnen 7 dagen na verzenddatum van de ingebrekestelling is opgeheven, onverminderd het recht van Steringa Financiële Planning op volledige schadevergoeding respectievelijk nakoming;
- b. in geval van faillissement, (voorlopige) surséance van betaling, een onderhands akkoord met schuldeisers of het van toepassing verklaren van de schuldsaneringregeling voor natuurlijke personen;
- c. indien er naar het oordeel van Steringa Financiële Planning sprake is van een ernstige verstoring van de relatie tussen Steringa Financiële Planning en de opdrachtgever;
- d. indien de opdrachtgever ernstig in opspraak raakt;
- e. indien de opdrachtgever zich vestigt buiten Nederland en dit onoverkoombare problemen oplevert voor Steringa Financiële Planning;
- f. indien blijkt dat de opdrachtgever aan Steringa Financiële Planning onjuiste gegevens heeft verstrekt bij het aangaan van de overeenkomst die van dien aard zijn dat, indien Steringa Financiële Planning met deze gegevens bekend zou zijn geweest, de overeenkomst niet of niet onder dezelfde voorwaarden zou zijn gesloten;
- g. indien sprake is van andere omstandigheden die zich naar het oordeel van Steringa Financiële Planning tegen voortzetting van de overeenkomst verzetten.

Onverlet de verplichting van de opdrachtgever om de vergoeding voor de werkzaamheden en de onkosten te betalen, kunnen partijen aan beëindiging van de overeenkomst geen recht op schadevergoeding ontlenen, tenzij wordt opgezegd op grond van wanprestatie.

#### **14. Retourprovisie**

14.1 Uitsluitend de opdrachtgever kan jegens Steringa Financiële Planning aanspraak maken op retourprovisie.

14.2. Onder retourprovisie wordt verstaan het bedrag dat resteert na verrekening van de declaratie van Steringa Financiële Planning met de door Steringa Financiële Planning ontvangen afsluitprovisie.

14.3 De opdrachtgever wordt door Steringa Financiële Planning geïnformeerd over de hoogte en de berekeningswijze van de retourprovisie.

14.4 In plaats van het overmaken van de retourprovisie op de door de opdrachtgever op te geven rekening kan in sommige gevallen door de opdrachtgever ook gekozen worden voor een lagere rente of een lagere verzekeringspremie.

14.5 Van onnatuurlijk verval is sprake bij beëindiging van een verzekering of hypotheek door een andere oorzaak dan afloop, overlijden van de opdrachtgever of tenietgaan van het onderpand, alsmede elke niet reeds bij het sluiten van de verzekering overeengekomen verlaging van het verzekerd bedrag, de toekomstige premies en/of het beleggingssaldo.

14.6 Bij onnatuurlijk verval dient de opdrachtgever aan Steringa Financiële Planning het bedrag terug te betalen ter grootte van het bedrag waarvoor Steringa Financiële Planning in haar rekeningcourant wordt gedebiteerd.

#### **15. Slotbepaling**

Op alle overeenkomsten tussen opdrachtgever en Steringa Financiële Planning, van welke aard en inhoud ook, is uitsluitend het Nederlandse recht van toepassing.