

# **ALGEMENE VOORWAARDEN**

## **FINANCIËLE DIENSTEN**

### **SIMON ADVIES**

Versie 1223

Deze algemene voorwaarden worden gehanteerd door Simon Advies, gevestigd te Putten aan de Bruno Fabriciusstraat 38, 3881 CM, hierna te noemen: "SA", en zijn mede bedongen ten behoeve van de bestuurders van SA en alle voor haar werkzame personen. De toepasselijkheid daarvan blijft bestaan indien voormelde bestuurders en/of personen niet meer voor SA werkzaam zijn.

De wederpartij van SA is degene aan wie SA enige offerte heeft verstrekt, aanbieding heeft gedaan of met wie zij een overeenkomst heeft gesloten. Dit kan zowel een rechtspersoon als een natuurlijke persoon zijn en deze wederpartij zal hierna worden aangeduid als de "opdrachtgever".

#### **Artikel 1: Toepasselijkheid**

- 1.1. Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op alle door SA gedane aanbiedingen, offertes en acceptaties daarvan en/of door SA gesloten overeenkomsten waarbij SA zich verplicht tot het leveren van diensten of de uitvoering van een opdracht. Eventuele inkoop- of andere voorwaarden waarnaar de opdrachtgever bij de acceptatie van een aanbod of offerte of het sluiten van een overeenkomst verwijst zijn niet van toepassing, tenzij deze door SA zonder voorbehoud en schriftelijk zijn aanvaard.
- 1.2. Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze algemene voorwaarden binden SA slechts voor zover deze uitdrukkelijk schriftelijk tussen SA en de opdrachtgever zijn overeengekomen.
- 1.3. 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 2: Aanbiedingen, overeenkomst, opdracht etc.**

- 2.1. Offertes en tarieven van SA zijn, tenzij daarin uitdrukkelijk anders is aangegeven, vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende verzekeraar of kredietverstrekker.

- 2.2. Aan SA verstrekte opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen van SA, niet tot resultaatsverplichtingen, tenzij uit de aard van de verstrekte opdracht of uit hetgeen partijen zijn overeengekomen anders blijkt.
- 2.3. Een overeenkomst wordt geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat SA een opdracht schriftelijk heeft aanvaard, dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen. SA is bevoegd om aan haar verstrekte opdrachten zonder opgave van redenen te weigeren.
- 2.4. In het geval opdrachtgever enig digitaal bericht, per e-mail dan wel door het invullen van een daartoe bestemd formulier op de website van SA, aan SA heeft verzonden en opdrachtgever binnen 24 uur na verzending van dat bericht geen ontvangstbevestiging van (een medewerker van) SA heeft ontvangen, dient het bericht van opdrachtgever als niet ontvangen te worden beschouwd. Indien opdrachtgever binnen de termijn van 24 uur na verzending van een digitaal bericht een reactie of uitsluitel van (een medewerker van) SA wenst te ontvangen, dient opdrachtgever zichzelf ervan te vergewissen dat het bericht (de medewerker van) SA heeft bereikt.
- 2.5. Digitale, al dan niet op Internet, al dan niet op aanvraag van de opdrachtgever, door SA aan deze verstrekte informatie, is vrijblijvend en wordt nimmer beschouwd als een door SA gegeven advies in het kader van een aan haar verstrekte opdracht, behoudens voor zover uit mededeling van SA het tegendeel blijkt.
- 2.6. De verzender mag alleen berichten verzonden aan SA als ontvangen en gelezen beschouwen, wanneer deze door SA persoonlijk zijn bevestigd.

### **Artikel 3: Inschakeling derden**

---

- 3.1 Het is SA toegestaan om bij de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht indien nodig gebruik te maken van derden. Met de inschakeling van deze derden gemoeide kosten worden doorbelast aan opdrachtgever.
- 3.2 Voor zover SA bij de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht gebruik zal maken van derden afkomstige adviezen, waaronder begrepen adviezen van accountants, advocaten, fiscalisten etc., zal zij bij het inschakelen van derden zoveel mogelijk tevoren overleg plegen met opdrachtgever en bij de selectie van derden de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. SA is niet aansprakelijk voor (toerekenbare) tekortkomingen van deze derden.
- 3.3 SA is, op gelijke wijze als voor haar eigen werknemers, verantwoordelijk voor de door haar bij de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht ingeschakelde derden, die niet zijn aan te merken als externe adviseur in de zin van het hiervoor in artikel 3.2. bepaalde, zoals uitzendkrachten, externe administratiebureaus etc.

#### **Artikel 4: Honorarium en betaling**

- 4.1 Partijen spreken bij het sluiten van de overeenkomst af op welke wijze het honorarium van SA wordt voldaan. Het honorarium kan begrepen zijn in de aan de opdrachtgever (al dan niet namens een verzekeraar) in rekening te brengen bedragen of er kan een uurtarief worden overeengekomen.
- 4.2 Wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen worden altijd aan de opdrachtgever doorberekend. SA is gerechtigd overeengekomen tarieven tussentijds te verhogen wanneer zich na het sluiten van de overeenkomst stijgingen voordoen in de kosten van materialen of diensten die voor de uitvoering van de overeenkomst nodig zijn, en/of van andere kosten, welke de kostprijs van SA beïnvloeden.
- 4.3 Betalingen door de opdrachtgever dienen te worden gedaan binnen 14 dagen na de factuurdatum op de door SA voorgeschreven wijze, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of de factuur anders vermeldt. De opdrachtgever is zich er van bewust dat het niet, of niet tijdig, voldoen van aan hem in rekening gebrachte premies tot gevolg kan hebben dat de door hem, na bemiddeling van SA, afgesloten verzekeringen en/of voorzieningen geen dekking bieden voor het verzekerde risico.
- 4.4 Verrekening door de opdrachtgever van de door SA gefactureerde premies en bedragen met een door de opdrachtgever gestelde tegenvordering, dan wel opschorting van betaling door de opdrachtgever in verband met een door deze gestelde tegenvordering, is slechts toegestaan voor zover de tegenvordering door SA uitdrukkelijk en zonder voorbehoud is erkend of in rechte onherroepelijk is vastgesteld.
- 4.5 Indien de opdrachtgever de verschuldigde premie en/of bedragen niet binnen de overeengekomen termijn betaalt, zal de opdrachtgever daardoor, zonder dat enige ingebrekestelling nodig is, over het openstaande bedrag de wettelijke rente verschuldigd worden. Indien de opdrachtgever na ingebrekestelling nalatig blijkt om het openstaande bedrag aan SA te voldoen, kan de vordering uit handen worden gegeven, in welk geval de opdrachtgever naast het alsdan verschuldigde totale bedrag tevens gehouden zal zijn tot vergoeding van de buitengerechterlijke incassokosten, waarvan de hoogte wordt vastgesteld op twee punten van het door de rechtbank gehanteerde liquidatietarief.
- 4.6 Door de opdrachtgever gedane betalingen strekken steeds ter afdoening van alle verschuldigde rente en kosten en vervolgens van opeisbare facturen die het langst openstaan, zelfs al vermeldt de opdrachtgever dat de voldoening betrekking heeft op een latere factuur.
- 4.7 Indien de kredietwaardigheid van de opdrachtgever daartoe naar het oordeel van SA aanleiding geeft, is SA bevoegd om de levering van haar diensten op te schorten, totdat de opdrachtgever voldoende zekerheid voor zijn betalingsverplichtingen heeft verschaft.

## **Artikel 5: Termijnen**

- 5.1 Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen zijn door SA opgegeven termijnen waarbinnen zij de haar verstrekte opdracht zal uitvoeren, nimmer te beschouwen als fatale termijn.

## **Artikel 6: Medewerking door de opdrachtgever**

- 6.1. De Opdrachtgever zal steeds, gevraagd en ongevraagd, alle relevante informatie verstrekken aan SA die zij nodig heeft voor een correcte uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht. Indien voor de uitvoering van de overeengekomen dienst of opdracht noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de gemaakte afspraken door de opdrachtgever ter beschikking van SA zijn gesteld, of indien de opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn (informatie)verplichtingen heeft voldaan, is SA bevoegd over te gaan tot opschorting van de uitvoering van de overeenkomst.
- 6.2. De opdrachtgever is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan SA verschaft informatie.

## **Artikel 7: Aansprakelijkheid van SA**

- 7.1 Iedere aansprakelijkheid, contractueel en buiten contractueel, van SA alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door SA bij de uitvoering van de opdracht ingeschakelde personen is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van SA wordt uitgekeerd, inclusief het door SA te dragen eigen risico. Op verzoek wordt aan belanghebbenden nadere informatie over de beroepsaansprakelijkheidsverzekering verstrekt.
- 7.2 In het geval de in artikel 7.1 bedoelde beroepsaansprakelijkheidsverzekering van SA in een specifiek geval geen dekking verleent, is de aansprakelijkheid, contractueel en buitencontractueel, van SA alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door SA bij de uitvoering van de opdracht 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 inclusief de door SA van verzekeraar ter zake ontvangen provisie.
- 7.3 De uitvoering van de verstrekte opdracht geschiedt uitsluitend ten behoeve van de opdrachtgever. Derden kunnen aan de inhoud van de verrichte werkzaamheden voor de opdrachtgever geen rechten ontleen.
- 7.4 SA is nimmer aansprakelijk voor schade welke door de opdrachtgever of derden wordt geleden als gevolg van onjuiste, onvolledige of ontijdige door de opdrachtgever verstrekte inlichtingen.

- 7.5 SA is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit fouten in door SA gebruikte software of andere computerprogrammatuur, tenzij deze schade door SA kan worden verhaald op de leverancier van de betreffende software of computerprogrammatuur.
- 7.6 SA is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat door opdrachtgever aan SA verzonden (e-mail)berichten SA niet hebben bereikt.
- 7.7 SA is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat de opdrachtgever de aan hem in rekening gebrachte premies voor door hem, na bemiddeling van SA, afgesloten verzekeringen of voorzieningen, ondanks deugdelijke sommatie van SA niet of niet tijdig heeft voldaan.
- 7.8 Het in dit artikel bepaalde laat onverlet de aansprakelijkheid van SA voor schade welke veroorzaakt is door de opzet of bewuste roekeloosheid van haar ondergeschikten.
- 7.9 De opdrachtgever is eerst gerechtigd tot ontbinding van enige overeenkomst met SA indien SA zelfs na deugdelijke ingebrekestelling toerekenbaar in gebreke blijft om aan haar verplichtingen jegens de 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 8: Overmacht**

- 8.1. SA is niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting indien dit voor SA redelijkerwijze niet mogelijk is ten gevolge van buiten toedoen van SA ontstane veranderingen in de bij het aangaan der verplichtingen bestaande omstandigheden.
- 8.2. Een tekortkoming in de nakoming van een verplichting van SA geldt in ieder geval niet als toerekenbaar en komt niet voor haar risico in geval van verzuim en/of tekortkoming door of bij haar leveranciers, onderaannemers, vervoerders en/of andere ingeschakelde derden, bij brand, werkstaking of uitsluiting, relletjes of oproer, oorlog, overheidsmaatregelen, waaronder uitvoer-, invoer- of doorvoerverboden, vorst en alle andere omstandigheden welke van dien aard zijn dat gebondenheid niet meer van SA kan worden gevergd.

#### **Artikel 9: Geheimhouding en bescherming persoonsgegevens**

- 9.1 Partijen verplichten zich over en weer tot geheimhouding van alle informatie welke hen uit hoofde van de met de andere partij gesloten overeenkomst bekend is geworden en waarvan

haar redelijkerwijze bekend moet zijn dat de informatie als vertrouwelijk of geheim heeft te gelden.

- 9.2 Door de opdrachtgever aan SA verstrekte persoonsgegevens zullen door SA 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 de opdrachtgever te verzenden mailingen e.d., behoudens voor zover SA 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.
- 9.3 Indien de opdrachtgever bezwaar heeft tegen opname van diens persoonsgegevens in enige mailinglist e.d. van SA, zal SA de betreffende gegevens op eerste schriftelijk verzoek van opdrachtgever uit het betreffende bestand verwijderen.

#### **Artikel 10: Toepasselijk recht en geschillen**

- 10.1 Op alle aanbiedingen, offertes en overeenkomsten van SA is het Nederlandse recht van toepassing.
- 10.2 SA is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) onder nummer 300000120. Een geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en overeenkomsten waarop de onderhavige voorwaarden van toepassing zijn, kan ter keuze van de Opdrachtgever voor advies worden voorgelegd aan hetzij de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, hetzij de burgerlijke rechter.
- 10.3 In het geval een geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en overeenkomsten waarop de onderhavige voorwaarden van toepassing zijn wordt voorgelegd aan de burgerlijke rechter, is de rechtbank te Zutphen bij uitsluiting bevoegd om van het geschil kennis te nemen.

#### **Artikel 11: Verval van recht**

- 11.1 Alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden van de opdrachtgever uit welchen hoofde dan ook jegens SA in verband met door SA verrichte werkzaamheden, vervallen in ieder geval vijf jaar na het moment waarop de opdrachtgever bekend werd of redelijkerwijs bekend kon zijn met het bestaan van deze rechten en bevoegdheden.