

Ivar Knopperts Financieel Adviseur

ALGEMENE VOORWAARDEN IK FA

1. Algemeen

Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op overeenkomsten waarbij door Ivar Knopperts Financieel Adviseur (hierna te noemen IKFA) financiële diensten zijn verstrekt aan 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. 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 IK uitdrukkelijk en schriftelijk aan opdrachtgever heeft bevestigd.

4. Gegevens en informatie

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

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

4.3 Opdrachtgever is gehouden IKFA 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 IK hiervan schriftelijk en gemotiveerd op de hoogte stellen.

IKFA 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 opdrachtuitvoering.

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 IKFA 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

IKFA garandeert geheimhouding van alle stukken, welke opdrachtgever aan IKFA 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 IKFA, 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 IKFA, 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 (alle genoemde bedragen zijn exclusief BTW, echter is IKFA niet BTW plichtig volgens de Wet op Financieel Toezicht 1 januari 2007 en opgave belastingdienst waardoor er op de factuur een Nihil BTW bedrag zal worden vermeldt). In geval van een vast overeengekomen honorarium of uurtarief kan IKFA 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 IK dat in redelijkheid niet van IKFA mag worden verwacht de overeengekomen werkzaamheden te verrichten tegen het oorspronkelijk overeengekomen honorarium.

9. Betaling

9.1 Opdrachtgever betaalt IKFA voor de dienstverlening conform de gemaakte afspraken in de opdracht tot dienstverlening.

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

9.3 IKFA stuurt opdrachtgever een gespecificeerde factuur. Betaling van de factuur dient binnen 14 dagen te geschieden. Indien opdrachtgever niet binnen de gestelde termijn betaalt, stuurt IKFA hem een betalingsherinnering waarin opdrachtgever de gelegenheid wordt geboden alsnog binnen 9 dagen na ontvangst van de herinnering te betalen.

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

9.5 IKFA 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.

9.6 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.

9.7 Ongeacht of de (hypothecaire) financiering welke vermeld is in de opdracht tot dienstverlening daadwerkelijk tot stand is gekomen, cq waarvan een hypotheekakte is opgemaakt bij een notaris, dient het in de opdracht tot dienstverlening overeengekomen factuurbedrag te allen tijde betaald te worden door opdrachtgever.

10. Inschakelen derden

Indien dat noodzakelijk of wenselijk is voor de juiste uitvoering van de overeenkomst kunnen door IKFA derden worden ingeschakeld en worden de kosten daarvan aan de opdrachtgever doorberekend conform de door die derden te verstrekken prijsopgave. Inschakeling van derden wordt altijd tevoren met opdrachtgever wordt besproken.

11. Aansprakelijkheid

Iedere aansprakelijkheid van IKFA 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 IK hierbij iedere aansprakelijkheid tot een bedrag van € 50.000,-.

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 IKFA, bij gebreke waarvan de opdrachtgever te kennen geeft dat IK de aangenomen werkzaamheden naar behoren heeft uitgevoerd.

12.2 Ingeval de opdrachtgever klachten heeft jegens IK zal hij deze klachten eerst aan IKFA 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.

12.3 Diegene van de opdrachtgever en IKFA 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 Opdrachtgever kan de overeenkomst eenzijdig en op elk moment beëindigen, indien deze van mening is dat de opdrachtn uitvoering 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 IKFA 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 IKFA 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 IKFA 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 IKFA sprake is van een ernstige verstoring van de relatie tussen IK 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 IKFA;

f. Indien blijkt dat de opdrachtgever aan IKFA onjuiste gegevens heeft verstrekt bij het aangaan van de overeenkomst die van dien aard zijn dat, indien IKFA 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 IKFA 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

Ivar Knopperts Financieel Adviseur

ontlenen, tenzij wordt opgezegd op grond van wanprestatie.

14. Retourprovisie (na 1 januari 2013 niet meer mogelijk, mocht er in het verleden provisie uitbetaald zijn dan blijven onderstaande punten van kracht)

14.1 Uitsluitend de opdrachtgever kan jegens IKFA aanspraak maken op retourprovisie.

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

14.3 De opdrachtgever wordt door IK 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 IKFA het bedrag terug te betalen ter grootte van het bedrag waarvoor IKFA in haar rekeningcourant wordt gedebiteerd.

15. Slotbepaling

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