

# Algemene voorwaarden

## Bongaerts Financieel Adviseurs

### Artikel 1: Definities

#### 1.1 Bongaerts Financieel Adviseurs

mw. mr. W.H.M. Bongaerts-Biermans, handelend onder de naam Bongaerts Financieel Adviseurs, gevestigd te Ridderkerk aan de Pr. Irenestraat 2 2983 HX, hierna te noemen: "BFA",

#### 1.2 Opdrachtgever:

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

#### 1.3 Opdracht:

De door Opdrachtgever aan BFA verstrekte Opdracht tot het leveren van diensten dan wel het verrichten van enige andere werkzaamheid.

### Artikel 2: Opdracht

2.1 Een overeenkomst tussen Opdrachtgever en BFA wordt geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat BFA een Opdracht schriftelijk heeft aanvaard, dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen. BFA is bevoegd om aan haar verstrekte Opdrachten zonder opgave van redenen te weigeren, ook nadat zij voor het verrichten van werkzaamheden een offerte aan Opdrachtgever heeft verstuurd.

2.2 Alle aan BFA verstrekte Opdrachten komen uitsluitend tot stand met BFA en worden door haar uitgevoerd, ook als het de bedoeling van Opdrachtgever is dat de Opdracht door een bepaalde bij BFA werkzame persoon zal worden uitgevoerd.

2.3 Aan BFA verstrekte Opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen van BFA, niet tot resultaatsverplichtingen, tenzij uit de aard van de verstrekte Opdracht of uit hetgeen partijen zijn overeengekomen anders blijkt.

2.4 Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen zijn door BFA opgegeven termijnen waarbinnen zij de haar verstrekte Opdracht zal uitvoeren, nimmer te beschouwen als fatale termijn.

2.5 Deze algemene voorwaarden zijn mede bedongen ten behoeve van de voor BFA werkzame personen. De toepasselijkheid daarvan blijft bestaan indien voormelde personen niet meer voor BFA werkzaam zijn.

2.6 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 BFA zonder voorbehoud en schriftelijk zijn aanvaard.

### Artikel 3: Aanbiedingen en offertes van financiële instellingen en adviezen BFA

3.1 Door BFA aan Opdrachtgever verstrekte adviezen zijn momentopnames en gebaseerd op versimpelde veronderstellingen van de op dat moment geldende wet- en regelgeving.

oude dag  
gezin  
auto  
scheiding  
bedrijf  
droom  
geboorte  
woning  
overlijden  
toekomst  
**Bongaerts**  
financieel  
adviseurs

Pr. Irenestraat 2  
2983 HX Ridderkerk

t. 0180 464 422  
m. 06 2249 9667

info@bongaerts-adviseurs.nl  
www.bongaerts-adviseurs.nl

IBAN: NL22 ABNA 0519 0895 53  
IBAN: NL35 INGB 0007 9161 42  
KVK: 24284931

Deze algemene voorwaarden  
zijn gedeponeerd per 30 juni 2009  
bij de Kvk te Rotterdam onder  
nr. 24284931

3.2 Door BFA namens een Financiële Instelling aan Opdrachtgever gepresenteerde aanbiedingen of offertes zijn, tenzij daarin uitdrukkelijk anders is aangegeven, vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende financiële instelling.

3.3 Aan door BFA gemaakte berekeningen met betrekking tot de kosten van een financieel product en de eventuele doorwerking daarvan in de maandlasten van Opdrachtgever, kan Opdrachtgever geen rechten ontleen. Deze berekeningen dienen als voorlopig en indicatief te worden beschouwd en kunnen onderhevig zijn aan tussentijdse rente- en premiewijzigingen. Pas wanneer een financiële instelling een offerte heeft uitgebracht welke door Opdrachtgever is geaccepteerd, kan BFA een definitieve berekening van de maandlasten verschaffen.

3.4 Door BFA aan Opdrachtgever verstrekte adviezen zijn momentopnames en gebaseerd op versimpelde veronderstellingen van de op dat moment geldende wet- en regelgeving.

#### **Artikel 4: communicatie**

4.1 In het geval Opdrachtgever enig digitaal bericht aan BFA heeft verzonden mag hij er pas op vertrouwen dat dit bericht BFA heeft bereikt indien hij een bevestiging van de ontvangst daarvan, niet zijnde een automatische ontvangstbevestiging, heeft ontvangen.

4.2 Algemene, al dan niet op Internet, al dan niet op aanvraag van Opdrachtgever, door BFA verstrekte informatie, is vrijblijvend en wordt nimmer beschouwd als een door BFA gegeven advies in het kader van een aan haar verstrekte Opdracht, behoudens voor zover uit mededeling van BFA het tegendeel blijkt of het een op de persoonlijke situatie van Opdrachtgever toegespitst advies betreft.

4.3 Totdat Opdrachtgever een adreswijziging aan BFA heeft bekend gemaakt, mag BFA erop vertrouwen dat Opdrachtgever bereikbaar is op het door hem bij aanvang van de Opdracht opgegeven adres, waaronder begrepen diens e-mailadres.

#### **Artikel 5: Inschakeling derden**

5.1 Het is BFA toegestaan om bij de uitvoering van de aan haar verstrekte Opdracht indien zij dit nodig acht gebruik te maken van derden. Met de inschakeling van deze derden gemoeide kosten worden doorbelast aan Opdrachtgever.

5.2 Voor zover BFA 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. BFA is niet aansprakelijk voor (toerekenbare) tekortkomingen van deze externe adviseurs.

5.3 BFA 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 5.2. bepaalde, zoals uitzendkrachten, externe administratiebureaus.

#### **Artikel 6: Honorarium en betaling**

6.1 Het voor haar dienstverlening aan BFA toekomende honorarium kan begrepen zijn in de aan Opdrachtgever door de financiële instelling in rekening te brengen bedragen. In dat geval ontvangt BFA provisie van de financiële instelling. Indien BFA geen provisie ontvangt van de financiële instelling, brengt zij de Opdrachtgever een uurtarief of vast honorarium in rekening. Partijen kunnen ook overeenkomen dat een deel van het aan BFA toekomende honorarium bestaat uit provisie en een deel uit een uurtarief of vast honorarium.

6.2 Door de overheid opgelegde belastingen en/of heffingen worden altijd aan Opdrachtgever doorberekend. BFA is gerechtigd overeengekomen tarieven tussentijds te verhogen wanneer zich na het accepteren van de Opdracht stijgingen voordoen in de kosten van materialen of diensten die voor de uitvoering van de Opdracht nodig zijn, en/of van andere kosten, welke de kostprijs van BFA beïnvloeden. BFA is ook gerechtigd verhogen van eventuele door de overheid opgelegde belastingen en/of heffingen aan Opdrachtgever door te berekenen.

6.3 Facturen van BFA dienen door Opdrachtgever te worden betaald binnen 14 dagen na de factuurdatum op de door BFA voorgeschreven wijze, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of de factuur anders vermeldt.

6.4 Opdrachtgever is zich er van bewust dat het niet, of niet tijdig, voldoen van aan hem door of namens de financiële instelling in rekening gebrachte premies en/of rente tot gevolg kan hebben dat de door hem afgesloten verzekeringen en/of voorzieningen geen dekking bieden voor het verzekerde risico alsmede kunnen leiden tot executoriale verkoop van de onroerende zaak waarop de afgesloten hypotheek betrekking heeft. BFA is niet aansprakelijk voor daaruit voortvloeiende schade zijdens Opdrachtgever of derden.

6.5 Verrekening door Opdrachtgever van door BFA voor haar dienstverlening in rekening gebrachte bedragen met een door Opdrachtgever gestelde tegenvordering, dan wel opschorting van betaling door Opdrachtgever in verband met een door deze gestelde tegenvordering, is slechts toegestaan voor zover de tegenvordering door BFA uitdrukkelijk en zonder voorbehoud is erkend of in rechte onherroepelijk is vastgesteld.

6.6 Indien Opdrachtgever de door BFA in rekening gebrachte bedragen niet binnen de overeengekomen termijn betaalt, raakt Opdrachtgever, zonder dat een voorafgaande ingebrekestelling nodig zal zijn, over het openstaande bedrag de wettelijke rente verschuldigd. Indien de Opdrachtgever ook na ingebrekestelling nalatig blijft om het openstaande bedrag aan BFA te voldoen kan BFA de incassering van haar vordering uit handen geven, in welk geval Opdrachtgever tevens gehouden zal zijn tot vergoeding van de buitengerechtelijke incassokosten. De hoogte van de buitengerechtelijke incassokosten wordt vastgesteld op 15% van het bedrag waarvan betaling wordt gevorderd.

6.7 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.

6.8 Indien de kredietwaardigheid van Opdrachtgever daartoe naar het oordeel van BFA aanleiding geeft, is BFA 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.

#### **Artikel 7: Informatie van Opdrachtgever**

7.1 Opdrachtgever zal steeds, gevraagd en ongevraagd, alle relevante informatie verstrekken aan BFA die zij nodig heeft voor een correcte uitvoering van de aan haar verstrekte Opdracht. 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 Opdrachtgever, dat BFA haar adviezen daaraan zou moeten aanpassen of dat reeds afgesloten financiële producten mogelijk niet meer toereikend zijn.

7.2 BFA kan slechts ten opzichte van Opdrachtgever aan de op haar rustende zorgverplichting voldoen indien Opdrachtgever het in 7.1 bepaalde strikt naleeft.

7.3 Indien voor de uitvoering van de overeengekomen Opdracht noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de gemaakte afspraken ter beschikking van BFA zijn gesteld, of indien Opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn

(informatie)verplichtingen heeft voldaan, is BFA bevoegd over te gaan tot opschorting van de uitvoering van de overeenkomst of om de overeenkomst te beëindigen.

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

#### **Artikel 8: Aansprakelijkheid van BFA**

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

8.2 In het geval de in artikel 8.1 bedoelde beroepsaansprakelijkheidsverzekering van BFA in een specifiek geval geen dekking verleent, is de aansprakelijkheid van BFA alsmede van haar werknemers en de door BFA 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 of de door BFA ontvangen provisie. Voorts is de aansprakelijkheid van BFA beperkt tot de directe schade van Opdrachtgever, zodat indirecte schade waaronder begrepen bedrijfsschade, gevolgschade, gederfde winst e.d. niet voor vergoeding in aanmerking komt.

8.3 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.

8.4 BFA 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.

8.5 BFA is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit fouten in door BFA gebruikte software of andere computerprogrammatuur, tenzij deze schade door BFA kan worden verhaald op de leverancier van de betreffende software of computerprogrammatuur.

8.6 BFA is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat door Opdrachtgever aan BFA verzonden (email)berichten BFA niet hebben bereikt.

8.7 BFA is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat de Opdrachtgever de aan hem in rekening gebrachte premies en/of renten voor door hem, na bemiddeling van BFA, afgesloten financiële producten, niet tijdig heeft voldaan.

8.8 Het in dit artikel bepaalde laat onverlet de aansprakelijkheid van BFA voor schade welke veroorzaakt is door de opzet of bewuste roekeloosheid van haar werknemers.

8.9 Opdrachtgever is eerst gerechtigd tot ontbinding van enige overeenkomst met BFA indien BFA zelfs 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 9: Overmacht**

9.1 BFA is niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting indien dit voor BFA redelijkerwijze niet mogelijk is ten gevolge van buiten toedoen van BFA ontstane

veranderingen in de bij het aangaan der verplichtingen bestaande omstandigheden.

9.2 Een tekortkoming in de nakoming van een verplichting van BFA 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 BFA kan worden gevergd.

#### **Artikel 10: Bescherming persoonsgegevens**

10.1 Door Opdrachtgever aan BFA verstrekte persoonsgegevens zullen door BFA 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 BFA 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.

10.2 Indien Opdrachtgever bezwaar heeft tegen opname van diens persoonsgegevens in enige mailinglist e.d. van BFA, zal BFA de betreffende gegevens op eerste schriftelijk verzoek van Opdrachtgever uit het betreffende bestand verwijderen.

#### **Artikel 11: Klachteninstituut**

11.1 BFA is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) onder nummer 300.000162. 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 burgerlijke rechter.

11.2 BFA 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 belang te boven gaat, heeft BFA de mogelijkheid om niet mee te werken aan een bindend advies.

#### **Artikel 12: Verval van recht**

12.1 Klachten met betrekking tot door BFA verrichte werkzaamheden of 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 BFA, te worden ingediend bij BFA. Het indienen van een klacht schort nimmer de betalingsverplichtingen van Opdrachtgever op.

12.2 Alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden van Opdrachtgever uit welke hoofde dan ook in verband met door BFA verrichte werkzaamheden, vervallen in ieder geval 2 jaar na het moment waarop Opdrachtgever bekend werd of redelijkerwijs bekend kon zijn met het bestaan van deze rechten en bevoegdheden.

#### **Artikel 13: Diversen**

13.1 Op alle door BFA uitgebrachte aanbiedingen en offertes alsmede op de door haar aanvaarde Opdrachten is het Nederlandse recht van toepassing.

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

13.3 Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze algemene voorwaarden binden BFA slechts voor zover deze uitdrukkelijk schriftelijk tussen BFA en Opdrachtgever zijn overeengekomen.

13.4 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.

13.5 BFA is gerechtigd de inhoud van deze algemene voorwaarden tussentijds eenzijdig te wijzigen. In het geval BFA tot tussentijdse wijziging overgaat stelt zij Opdrachtgever daarvan in kennis onder gelijktijdige toezending van de aangepaste algemene voorwaarden. Opdrachtgever is gerechtigd binnen 30 dagen na de datum waarop hij in kennis is gesteld van de betreffende wijzigingen tegen de toepasselijkheid van de aangepaste voorwaarden bezwaar te maken. Alsdan treden partijen in overleg over de inhoud van de van toepassing zijnde algemene voorwaarden. Indien Opdrachtgever tegen de gewijzigde inhoud van de algemene voorwaarden geen bezwaar maakt beheersen deze vanaf de door BFA genoemde datum de tussen partijen gemaakte afspraken.