

Witte Boussen Advies B.V.

h.o.d.n. PensioenZ.org

ALGEMENE VOORWAARDEN VOOR FINANCIËLE DIENSTVERLENING

Artikel 1: Definities

1. *WB Advies:*

Witte Boussen Advies B.V. h.o.d.n. PensioenZ.org gevestigd te Terneuzen, Mr. F.J. Haarmanweg 16

2. *Opdrachtgever:*

De natuurlijke persoon of rechtspersoon aan wie WB Advies enige offerte heeft verstrekt, aanbieding heeft gedaan of met wie zij een overeenkomst heeft gesloten;

3. *Opdracht:*

De door Opdrachtgever aan WB Advies verstrekte Opdracht om te adviseren over of te bemiddelen bij het afsluiten van een Financieel Product.

4. *Financieel Product:*

De pensioenverzekering, premiepensioenvordering, levensverzekering, spaarrekening of het beleggingsobject, dan wel andere als zodanig in de zin van artikel 1:1 Wft aangewezen producten, waarover WB Advies adviseert, bemiddelt, en/of op basis van een overeenkomst beheert.

5. *Aanbieder:*

De leverancier van een Financieel Product.

6. *Algemene Voorwaarden:*

De onderhavige Algemene Voorwaarden zoals deze thans luiden of in de toekomst na aanpassing zullen luiden.

7. *Partijen:*

WB Advies en Opdrachtgever.

Artikel 2: Toepasselijkheid

Deze Algemene Voorwaarden zijn van toepassing op elke aanbieding of offerte van WB Advies en elke overeenkomst van Opdracht tussen WB Advies en Opdrachtgever. Deze Algemene Voorwaarden zijn eveneens van toepassing op overeenkomsten van Opdracht met WB Advies, voor de uitvoering waarvan door WB Advies derden worden betrokken. De toepasselijkheid van Algemene Voorwaarden van de Opdrachtgever, hoe ook genoemd of aangeduid, worden door WB Advies uitdrukkelijk van de hand gewezen. Afwijking van de Algemene Voorwaarden zijn slechts bindend voor zover zij vooraf uitdrukkelijk schriftelijk tussen WB Advies en Opdrachtgever zijn overeengekomen.

Artikel 3: Opdracht

1. Een overeenkomst tussen Opdrachtgever en WB Advies wordt geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat WB Advies een Opdracht schriftelijk heeft aanvaard, dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen. WB Advies is bevoegd om aan haar verstrekte Opdrachten zonder opgave van redenen te weigeren, ook nadat zij voor het verrichten van werkzaamheden al een offerte aan Opdrachtgever heeft verstuurd. Iedere aansprakelijkheid voor het gebruik door WB Advies van deze bevoegdheid is uitgesloten.
2. Alle aan WB Advies verstrekte Opdrachten komen uitsluitend tot stand met WB Advies en worden door en namens haar uitgevoerd, ook indien het de bedoeling van Opdrachtgever is dat de Opdracht door een bepaalde werknemer van WB Advies zal worden uitgevoerd.
3. Aan WB Advies verstrekte opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen van WB Advies, niet tot resultaatverplichtingen, tenzij Partijen uitdrukkelijk schriftelijk anders zijn overeengekomen.
4. Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen, zijn door WB Advies opgegeven termijnen, waarbinnen zij de haar verstrekte Opdracht zal uitvoeren, nimmer te beschouwen als fatale termijn.
5. Deze Algemene Voorwaarden zijn mede bedongen ten behoeve van de bestuurders en/of vennoten van WB Advies en al haar werknemers en medewerkers van groepsondernemingen van WB Advies. De geldigheid ervan blijft bestaan indien bestuurders/vennoten en/of andere werknemers niet meer voor WB Advies werkzaam zijn.

Artikel 4: Aanbiedingen en offertes van Aanbieder en adviezen WB Advies

1. Door WB Advies namens een Aanbieder aan Opdrachtgever gepresenteerde aanbiedingen of offertes zijn, tenzij daarin uitdrukkelijk schriftelijk anders is aangegeven, vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende Aanbieder.

2. Aan door WB Advies 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 ontlenen. Deze berekeningen dienen als voorlopig en indicatief te worden beschouwd en kunnen onderhevig zijn aan tussentijdse rente- en premiewijzigingen.
3. Door WB Advies aan Opdrachtgever verstrekte adviezen zijn momentopnames en gebaseerd op versimpelde veronderstellingen van de op dat moment geldende wet- en regelgeving. Tenzij Partijen uitdrukkelijk schriftelijk zulks zijn overeengekomen, verstrekt WB Advies bij de uitvoering van de Opdracht geen gedetailleerd en specifiek juridisch advies over de op dat moment geldende wet- en regelgeving.

Artikel 5: Communicatie

1. In het geval Opdrachtgever enig digitaal bericht aan WB Advies heeft verzonden, mag hij er pas op vertrouwen dat dit bericht WB Advies heeft bereikt indien hij een ontvangstbevestiging daarvan afkomstig van WB Advies, niet zijnde een automatisch gegenereerde ontvangstbevestiging, heeft ontvangen.
2. Algemene, al dan niet op internet, al dan niet op aanvraag van Opdrachtgever, door WB Advies verstrekte informatie, is vrijblijvend en wordt nimmer beschouwd als een door WB Advies gegeven advies in het kader van een aan haar verstrekte Opdracht, behoudens voor zover Partijen zulks schriftelijk zijn overeengekomen.
3. Totdat Opdrachtgever schriftelijk een adreswijziging aan WB Advies heeft bekend gemaakt, mag WB Advies erop vertrouwen dat Opdrachtgever bereikbaar is op het door hem bij aanvang van de Opdracht opgegeven adres, waaronder begrepen diens e-mailadres.

Artikel 6: Inschakeling derden

1. Het is WB Advies toegestaan om bij de uitvoering van de aan haar verstrekte Opdracht zonodig gebruik te maken van de expertise van derden, waaronder begrepen accountants, advocaten, fiscalisten etc. De met de inschakeling van deze derden gemoeide kosten worden vooraf bekend gemaakt en doorbelast aan Opdrachtgever.
2. WB Advies 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 zoals uitzendkrachten, externe administratiebureaus etc.

Artikel 7: Honorarium en betaling

1. Het voor haar dienstverlening aan WB Advies toekomende honorarium kan begrepen zijn in de aan Opdrachtgever door de Aanbieder in rekening te brengen bedragen of er kan tussen WB Advies en Opdrachtgever een uurtarief, een vast honorarium of abonnement worden overeengekomen, dan wel een combinatie daarvan.
2. WB Advies is gerechtigd om haar tarieven, waaronder begrepen eventuele abonnementskosten, jaarlijks te verhogen conform de consumentenprijsindex (CPI) reeks alle huishoudens, gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS), uitgaande van basisjaar 2006 = 100, dan wel volgens een vast percentage zoals vooraf schriftelijk overeengekomen door WB Advies en Opdrachtgever.
3. Wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen worden altijd aan Opdrachtgever doorberekend. WB Advies 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 WB Advies beïnvloeden.
4. In het geval WB Advies werkt op declaratiebasis kan een voorschot in rekening worden gebracht dat door Opdrachtgever moet worden voldaan alvorens WB Advies start met de uitvoering van de Opdracht. WB Advies is tevens gerechtigd naar eigen inzicht ook na aanvang van de uitvoering van de Opdracht een voorschot in rekening te brengen aan Opdrachtgever en haar werkzaamheden op te schorten tot dat voorschot volledig door haar zal zijn ontvangen.
5. Facturen van WB Advies dienen door Opdrachtgever te worden betaald binnen 30 dagen na de factuurdatum op de door WB Advies voorgeschreven wijze, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of op de factuur anders is vermeld. Indien op de dertigste dag na de factuurdatum WB Advies niet de volledige betaling van Opdrachtgever heeft ontvangen, is Opdrachtgever automatisch in verzuim.
6. Indien Opdrachtgever de door hem wegens afgesloten verzekeringen te betalen premies niet tijdig betaalt, kan de Aanbieder de dekking van de verzekering opschorten en in geval van een voorkomende situatie die normaliter zou leiden tot een uitkering weigeren deze te betalen. Indien de premie- en/of rentebetalingen betrekking hebben op een afgesloten pensioenregeling, kan de Aanbieder bovendien besluiten over te gaan tot het rechtstreeks informeren van werknemers over de gevolgen en daarna tot beëindiging van de regeling en verbonden pensioenverzekeringen. WB Advies is in deze gevallen nimmer aansprakelijk ten opzichte van Opdrachtgever.

7. Opdrachtgever zal al wat zij aan WB Advies verschuldigd is tijdig voldoen. Ieder recht van Opdrachtgever op opschorting, korting, verrekening, eigenbeslag of inhouding is uitdrukkelijk uitgesloten.
8. Indien Opdrachtgever de door WB Advies in rekening gebrachte bedragen niet binnen de betalingstermijn betaalt, zal Opdrachtgever, zonder dat een voorafgaande ingebrekestelling nodig zal zijn, over het openstaande bedrag de wettelijke rente verschuldigd zijn. Indien de Opdrachtgever ook na ingebrekestelling nalatig blijft om het openstaande bedrag aan WB Advies te voldoen, kan WB Advies de incasso 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 waarbij geldt dat deze kosten minimaal € 40,00 zullen bedragen.
9. Door Opdrachtgever gedane betalingen strekken steeds eerst ter afdoening van alle verschuldigde rente en kosten en vervolgens van opeisbare facturen die het langst openstaan, ook al vermeldt Opdrachtgever dat de voldoening betrekking heeft op een latere factuur.
10. Indien de kredietwaardigheid van Opdrachtgever daartoe naar het oordeel van WB Advies aanleiding geeft, is WB Advies bevoegd om de levering van haar diensten op te schorten, totdat Opdrachtgever voldoende zekerheid voor zijn betalingsverplichtingen heeft verschaft.
11. In geval van beëindiging/opzegging van een Opdracht van de zijde van de klant, geldt er een opzegtermijn van één maand, gerekend vanaf de eerste dag van de maand, volgend op de datum van opzegging. Er dient een pro-rata afrekening met de Opdrachtgever plaats te vinden.
12. Tussentijdse opzegging is niet mogelijk voor de Opdrachtgever die handelt in de uitoefening van een beroep of bedrijf ingeval van een Opdracht voor bepaalde tijd en/of als de opdracht is gesloten met een vast honorarium voor WB Advies gelijk aan of lager dan € 950,-.

Artikel 8: Informatie van Opdrachtgever

1. Opdrachtgever zal steeds, gevraagd en ongevraagd, prompt alle relevante informatie verstrekken aan WB Advies die nodig is voor een correcte uitvoering van de verstrekte Opdracht. Hieronder valt o.a. (doch niet uitsluitend) een situatie waarin er zodanige veranderingen optreden in de gezinssamenstelling, het inkomen, de vermogens-situatie, de bedrijfsbestemming, de personeelsgrootte, de bedrijfsomvang, het voorraadbeheer enz. van Opdrachtgever, dat WB Advies haar adviezen daaraan zou moeten aanpassen of dat reeds afgesloten financiële producten mogelijk niet meer passend bij de situatie zijn.
2. WB Advies kan slechts ten opzichte van Opdrachtgever aan de op WB Advies rustende zorgverplichting voldoen indien Opdrachtgever het in artikel 8.1 bepaalde strikt naleeft.
3. Indien voor de uitvoering van de overeengekomen Opdracht noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de gemaakte afspraken ter beschikking van WB Advies zijn gesteld, of indien Opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn (informatie)verplichtingen heeft voldaan, is WB Advies bevoegd over te gaan tot opschorting van de uitvoering van de Opdracht.
4. Opdrachtgever is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan WB Advies verschaft informatie. Indien het niet tijdig, niet juist of onvolledig aanleveren van informatie tot gevolg heeft dat WB Advies meer tijd of extra kosten aan de uitvoering van de Opdracht moet besteden, zal WB Advies het met die extra tijd gemoeide honorarium en/of de extra te maken kosten doorbelasten aan Opdrachtgever.
5. Indien achteraf blijkt dat Opdrachtgever onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven op basis waarvan WB Advies de Opdracht heeft uitgevoerd, kan de Aanbieder op grond van diens (algemene) polisvoorwaarden gerechtigd zijn om de verzekering of het krediet (met onmiddellijke ingang) te beëindigen, dan wel te besluiten om geleden schade niet te vergoeden.

Artikel 9: Aansprakelijkheid van WB Advies

1. Iedere aansprakelijkheid van WB Advies alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door WB Advies bij de uitvoering van de Opdracht ingeschakelde personen, is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van WB Advies wordt uitgekeerd, inclusief het door WB Advies te dragen eigen risico. Op schriftelijk verzoek wordt aan Opdrachtgever nadere informatie over de beroepsaansprakelijkheidsverzekering verstrekt.
2. In het geval de in artikel 9.1 bedoelde beroepsaansprakelijkheidsverzekering van WB Advies in een specifiek geval geen dekking verleent, is de aansprakelijkheid van WB Advies alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door WB Advies 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. Indien WB Advies geen honorarium voor haar dienstverlening aan Opdrachtgever in rekening heeft gebracht, is de aansprakelijkheid van WB Advies en de haren beperkt tot de door de Aanbieder aan Opdrachtgever in rekening gebrachte premie.

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.
4. WB Advies is nimmer aansprakelijk voor schade welke door de Opdrachtgever of derden wordt geleden als gevolg van onjuiste, onvolledige of niet tijdige door de Opdrachtgever verstrekte informatie.
5. WB Advies is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die voortvloeit uit fouten in door WB Advies gebruikte software of andere computerprogrammatuur.
6. WB Advies is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die voortvloeit uit de omstandigheid dat door Opdrachtgever aan WB Advies verzonden (e-mail)berichten WB Advies niet hebben bereikt.
7. WB Advies is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die voortvloeit uit de omstandigheid dat Opdrachtgever de aan hem in rekening gebrachte premies en/of renten voor door hem, na bemiddeling van WB Advies, afgesloten financiële producten, niet tijdig heeft voldaan.
8. WB Advies is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die het gevolg is van de omstandigheid dat een door Opdrachtgever met diens wederpartij overeengekomen financieringsvoorbepaling is verstrekt.
9. WB Advies is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die veroorzaakt wordt doordat de Aanbieder er niet of niet tijdig voor zorg draagt dat de benodigde stukken gereed zijn en/of pensioenpremies niet tijdig kunnen worden voldaan.
10. In het geval WB Advies adviseert omtrent c.q. bemiddelt bij de afsluiting van financiële producten waar een belegging- en/of investeringscomponent deel van uit maakt, verschaft WB Advies een prognose ten aanzien van de mogelijk te behalen resultaten van het betreffende product. Dit vormt slechts een indicatie. WB Advies is nimmer aansprakelijk voor schade geleden door Opdrachtgever of derden, die direct of indirect voortvloeit uit een (tegenvallende) waardeontwikkeling van financiële producten en/of (het tegenvallen van) resultaat, rendement, rentabiliteit e.d. van financiële producten. Voorts is WB Advies niet aansprakelijk voor schade die wordt geleden als gevolg van fouten of onjuistheden in van derden, onder wie begrepen enige Aanbieder, afkomstige prognoses omtrent een te behalen resultaat, rendement, rentabiliteit e.d.
11. Opdrachtgever is eerst gerechtigd tot ontbinding van enige overeenkomst met WB Advies indien WB Advies zelfs na deugdelijke ingebrekestelling toerekenbaar in gebreke blijft om aan haar verplichtingen jegens Opdrachtgever te voldoen. Betalingsverplichtingen die zijn ontstaan voor het tijdstip van ontbinding en/of die betrekking hebben op reeds geleverde diensten, dienen onverminderd door Opdrachtgever te worden nagekomen.

Artikel 10: Overmacht

1. WB Advies is niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting indien dit voor WB Advies redelijkerwijze niet mogelijk is ten gevolge van buiten toedoen van WB Advies ontstane veranderingen sinds de bij het aangaan der verplichtingen bestaande omstandigheden.
2. Een tekortkoming in de nakoming van een verplichting van WB Advies 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 WB Advies kan worden gevergd.

Artikel 11: Bescherming persoonsgegevens

1. Door Opdrachtgever aan WB Advies verstrekte persoonsgegevens zullen door WB Advies niet worden verstrekt aan derden en niet voor andere doeleinden gebruikt worden, 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 WB Advies 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.
2. Indien Opdrachtgever bezwaar heeft tegen opname van diens persoonsgegevens in enige mailinglijst o.i.d. van WB Advies, zal WB Advies de betreffende gegevens op eerste schriftelijk verzoek van Opdrachtgever uit het betreffende bestand verwijderen.

Artikel 12: Verval van recht

1. Klachten met betrekking tot door WB Advies 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 WB Advies, te worden ingediend bij WB Advies. Het indienen van een klacht schort nimmer de betalingsverplichtingen van Opdrachtgever op.

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

Artikel 13: Diversen

1. Op alle door WB Advies uitgebrachte aanbiedingen en offertes alsmede op de door haar aanvaarde Opdrachten en alle daarmee samenhangende rechtsbetrekkingen is uitsluitend het Nederlands recht van toepassing, ook wanneer een verbintenis geheel of gedeeltelijk in het buitenland wordt uitgevoerd of indien de Opdrachtgever in het buitenland woont.
2. Elk geschil tussen Partijen zal in eerste aanleg exclusief worden voorgelegd aan de kantonrechter van de rechtbank Zeeland-West-Brabant locatie Middelburg, waarbij voor elk van beide Partijen het recht op hoger beroep uitdrukkelijk is voorbehouden.
3. WB Advies is gerechtigd de inhoud van deze Algemene Voorwaarden tussentijds eenzijdig te wijzigen. In het geval WB Advies 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 WB Advies genoemde datum de tussen Partijen gemaakte afspraken. Indien Opdrachtgever bezwaar maakt tegen de wijziging van de Algemene Voorwaarden en Partijen slagen er niet in om binnen veertien kalenderdagen na hun eerste overleg tot overeenstemming te komen, is WB Advies gerechtigd de Overeenkomst per direct te beëindigen. Het gebruikmaken door WB Advies van deze bevoegdheid maakt haar nimmer schadeplichtig jegens Opdrachtgever.

Artikel 14: Vindplaats

Deze voorwaarden zijn gedeponereerd bij de Kamer van Koophandel te Middelburg.