

## 1. Adviesvoorwaarden – Algemene Voorwaarden (versie 10- 2020)

### 1. Algemeen

1. Onder “VdM-M-B”, zijnde de Opdrachtnemer, wordt in deze Adviesvoorwaarden (AV) verstaan: Van de Meeberg Meijer & Bergman BV, statutair gevestigd en kantoorhoudende te Assen, haar eigenaar-aandeelhouders/directie/bestuurders en haar medewerkers.

Alle opdrachten worden uitsluitend aanvaard en uitgevoerd door VdM-M-B, en niet door of vanwege een individuele medewerker, ook als Opdrachtgever de opdracht uitdrukkelijk of stilzwijgend heeft verleend met het oog op uitvoering hiervan door een bepaalde medewerker of bepaalde medewerkers. De artikelen 7:404, 7:407 lid 2 en 7:409 BW worden uitdrukkelijk van toepassing uitgesloten.

Onder ‘werkzaamheden’ wordt in deze overeenkomst verstaan; Alle door Opdrachtnemer ten behoeve van Opdrachtgever uit te voeren werkzaamheden en verrichtingen waartoe opdracht is gegeven en die door Opdrachtnemer zijn aanvaard, alsmede alle daaruit voor Opdrachtnemer voortvloeiende werkzaamheden en verrichtingen.

2. Onder “Opdrachtgever” wordt in deze Adviesvoorwaarden verstaan: de natuurlijke persoon, de rechtspersoon of het samenwerkingsverband dat in verband met het leveren van diensten en/of zaken door VdM-M-B, dan wel het verrichten van enige andere prestatie door VdM-M-B, een overeenkomst is aangegaan of te dien einde met VdM-M-B in onderhandeling is.

3. Onder “Partijen” worden in deze Adviesvoorwaarden verstaan: VdM-M-B als omschreven in punt 1 en de Opdrachtgever(s) als omschreven in punt 2.

Deze Adviesvoorwaarden zijn van toepassing op alle overeenkomsten waarbij door VdM-M-B, al dan niet op declaratiebasis, adviezen aan Opdrachtgever(s) worden verstrekt, tenzij tussen partijen uitdrukkelijk schriftelijk anders is overeengekomen in de Overeenkomst van Dienstverlening.

4. Op alle aanbiedingen, offertes en overeenkomsten van VdM-M-B is het Nederlandse recht van toepassing.

### 2. Aanbiedingen

1. Alle door VdM-M-B gedane aanbiedingen, in welke vorm dan ook, zijn vrijblijvend, tenzij uitdrukkelijk anders is vermeld.

2. Offertes en opgegeven tarieven van (financiële) instellingen zijn, tenzij daarin uitdrukkelijk anders is aangegeven, vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende verzekeraar, bank, accountant, fiscalist, notaris en/of vermogensbeheerder. Eventuele bemiddelingsactiviteiten welke hun werking ontleen onder de Autoriteit Financiële Markten (AFM) besteedt VdM-M-B uit aan de aan haar gelieerde vergunning houdende onderneming Fundament Finance.

### 3. Overeenkomst van Dienstverlening (OVD)

1. Een Overeenkomst van Dienstverlening (verder te noemen ‘OVD’), evenals een Service Abonnement (verder te noemen ‘SA’), komt eerst tot stand na schriftelijke aanvaarding van onze aanbieding. Eventueel later gemaakte aanvullende afspraken of wijzigingen binden VdM-M-B slechts na diens schriftelijke bevestiging.

2. De omschrijving op de aanbieding van VdM-M-B wordt geacht de overeenkomst juist en volledig weer te geven, tenzij de Opdrachtgever daartegen binnen 3 werkdagen schriftelijk geprotesteerd heeft.

3. VdM-M-B behoudt zich het recht voor opdrachten, zonder opgave van redenen, te weigeren. Non-acceptatie wordt door VdM-M-B zo spoedig mogelijk, maar in elk geval binnen 5 werkdagen, aan de Opdrachtgever ter kennis gebracht.
4. VdM-M-B is gerechtigd bij of na het aangaan van de OvD, alvorens (verder) te presteren, van Opdrachtgever zekerheid te eisen dat zowel aan de betaling, als de overige verplichtingen voldaan zal (kunnen) worden.
5. Deze Adviesvoorwaarden gelden ook voor eventuele aanvullende of vervolgoopdrachten.
6. De toepasselijkheid van de algemene voorwaarden van Opdrachtgever wordt door Opdrachtnemer hierbij uitdrukkelijk van de hand gewezen.
7. Op deze Adviesvoorwaarden kunnen zich ook die natuurlijke en rechtspersonen beroepen die direct of indirecte op welke wijze dan ook, al dan niet op grond van een arbeidsovereenkomst, bij de dienstverlening aan opdrachtgever door of vanwege opdrachtnemer zijn betrokken
8. In het geval de Opdrachtgever enig digitaal bericht aan VdM-M-B heeft verzonden en de Opdrachtgever binnen 48 uur (met uitzondering van niet-werkdagen en wettelijk erkende feestdagen) na verzending van dat bericht, geen ontvangstbevestiging van VdM-M-B heeft ontvangen, dan dient Opdrachtgever zichzelf ervan te vergewissen dat het bericht VdM-M-B daadwerkelijk heeft bereikt.

VdM-M-B is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat door Opdrachtgever aan VdM-M-B verzonden (e-mail en/of sms en/of voicemail) berichten VdM-M-B niet hebben bereikt.

9. Opdrachtgever verplicht zich tot het aanbieden van al zijn/haar financiële gegevens middels digitale aanlevering (pdf, word, txt, jpeg etc). Indien dit voor Opdrachtgever aantoonbaar niet mogelijk is, dan kunnen de bescheiden op papier worden aangeleverd. VdM-M-B zal de op papier aangeleverde gegevens, op kosten van de Opdrachtgever (zie artikel 10, lid 9), digitaliseren.
10. VdM-M-B laat de werkzaamheden die een bemiddelingskarakter hebben eventueel uitvoeren professionele en diplomeerde derde partijen. Deze partijen hebben middels hun aanstellingen toegang tot nagenoeg alle financiële instellingen die in Nederland actief zijn, alsmede een aantal buitenlandse financiële instellingen. De kosten verbonden aan deze bemiddelingsactiviteiten zijn reeds opgenomen in het door Opdrachtgever verschuldigde honorarium tenzij nadrukkelijk anders is overeengekomen.

#### 4. Annulering

1. Indien Opdrachtgever, nadat een OvD (mondeling) tot stand is gekomen, deze wenst te annuleren, wordt minimaal 30% van de (mondeling) overeengekomen fee als annuleringskosten in rekening gebracht, met een minimum bedrag van € 750,00, onverminderd het recht van VdM-M-B op volledige schadevergoeding, inclusief gederfde winst.
2. Indien VdM-M-B aantoonbaar reeds met de opdracht was gestart, dan is Opdrachtgever het gehele overeengekomen bedrag van de OvD verschuldigd.
3. Bij annulering, middels een aangetekend schrijven, binnen 5 werkdagen na ondertekening van de OVD, is geen vergoeding verschuldigd.
4. Indien Opdrachtgever in een later stadium alsnog een opdracht geeft aan VdM-M-B dan worden de in rekening gebrachte annuleringskosten met het overeengekomen bedrag van de nieuwe opdracht verrekend.
5. Als VdM-M-B overgaat tot (tussentijdse) opzegging dan heeft opdrachtgever recht op medewerking van VdM-M-B bij de overdracht van werkzaamheden aan derden, tenzij er sprake is van opzet of bewuste roekeloosheid aan de

zijde van Opdrachtgever waardoor VdM-M-B zich genoodzaakt ziet om tot opzegging over te gaan. Voorwaarde voor het recht op medewerking als in dit lid bepaald, is dat Opdrachtgever alle onderliggende openstaande voorschotten dan wel alle declaraties heeft voldaan.

## 5. Uitvoering

1. VdM-M-B zal de opdracht naar beste kunnen en met zorg uitvoeren en ter zake te allen tijde schriftelijk adviseren. De opdracht wordt uitgevoerd met in achtneming van de toepasselijke wet- en (beroeps) regelgeving. De Opdrachtgever verleent volledige medewerking aan de verplichtingen die voor opdrachtnemer voortvloeien uit de toepasselijke (beroeps)regelgeving.

Opdrachtnemer treft passende maatregelen om de van Opdrachtgever afkomstige persoonsgegevens en andere vertrouwelijke informatie te beschermen. Opdrachtnemer zal medewerkers en in te schakelen derden inlichten over het vertrouwelijke karakter van de informatie. Verwerking van persoonsgegevens door Opdrachtnemer vindt plaats conform de toepasselijke (inter)nationale wet- of (beroeps)regelgeving verplicht wordt tot openbaarmaking van vertrouwelijke informatie van opdrachtgever. Voor zover nodig, geeft opdrachtgever hierbij haar toestemming en medewerking aan dergelijke openbaarmaking, waaronder (maar niet uitsluitend) in de gevallen dat opdrachtnemer:

- in wet en (beroeps)regelgeving omschreven en tijdens de uitvoering van zijn werkzaamheden bekend geworden, verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transacties dient te melden aan de daarvoor van overheidswege ingestelde autoriteiten,
- in bepaalde situaties een fraudemelding moet doen,
- verplicht is om een onderzoek te doen naar de (identiteit van) opdrachtgever dan wel diens cliënt.

2. VdM-M-B bepaalt de wijze waarop en door welke personen de overeengekomen opdracht uitgevoerd wordt, doch houdt daarbij zoveel als mogelijk rekening met de door Opdrachtgever kenbaar gemaakte wensen.

3. Indien is overgekomen dat de opdracht in fasen zal worden uitgevoerd, kan VdM-M-B het verstrekken van de adviezen, die tot een volgende fase behoren, uitstellen totdat Opdrachtgever de resultaten van de daaraan voorafgegane fase schriftelijk heeft goedgekeurd.

4. Indien Opdrachtgever financiële producten wenst af te sluiten door bemiddeling van VdM-M-B, dan worden deze ondergebracht binnen de agentschappen van derden. De adviesverantwoordelijkheid ligt bij VdM-M-B en de beheerverantwoordelijkheid ligt bij de derde partij(en).

## 6. Termijnen van uitvoering

1. Alle door VdM-M-B genoemde termijnen voor uitvoering van de opdracht zijn indicatief en naar beste weten vastgesteld. Indien overschrijding van de termijn plaatsvindt, zal VdM-M-B de Opdrachtgever hiervan zo spoedig mogelijk (schriftelijk) op de hoogte stellen. Overschrijding van de aangegeven termijn kan voor de Opdrachtgever op voorhand geen aanleiding zijn om de overeenkomst te ontbinden.

## 7. Vertrouwelijke informatie

1. Iedere partij zal alle redelijkerwijs te nemen voorzorgsmaatregelen treffen ten einde de van de andere partij ontvangen informatie van vertrouwelijke aard geheim te houden.

2. VdM-M-B registreert persoonlijke en/of zakelijke gegevens van de Opdrachtgever. Opdrachtgever geeft op voorhand VdM-M-B toestemming om de gegevens, waarvan de kennisneming door anderen dan VdM-M-B nuttig en/of noodzakelijk is in het kader van de uit te voeren opdracht, dan wel in het kader van relatiebeheer, te verstrekken.

## 8. Medewerking door Opdrachtgever

1. Indien noodzakelijk is dat Opdrachtgever zijn medewerking verleent aan het uitvoeren van de Ovd, zal Opdrachtgever desgevraagd steeds tijdig en te allen tijde schriftelijk alle nuttige en noodzakelijke gegevens of inlichtingen verschaffen. De Opdrachtgever is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan VdM-M-B verschaft informatie.
2. Opdrachtgever vrijwaart opdrachtnemer voor schade die het gevolg is van onjuiste of onvolledige bescheiden.
3. Voor rekening en risico van Opdrachtgever zijn de door Opdrachtnemer gemaakte extra kosten en extra uren, alsmede de overige schade voor opdrachtnemer, vanwege het niet, niet tijdig of niet behoorlijk verschaffen door de opdrachtgever van voor de uitvoering van de werkzaamheden noodzakelijke bescheiden.
4. Indien voor de uitvoering van de Ovd noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de afspraken ter beschikking van VdM-M-B staan of indien Opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn verplichtingen voldoet, kan dit tot opschorting van de uitvoering van de Ovd leiden.

## 9. Wijzigingen en meerwerk

1. VdM-M-B zal Opdrachtgever zo spoedig mogelijk schriftelijk op de hoogte stellen indien door een tussen partijen nader overeen te komen wijziging en/of aanvulling van de opdracht het tijdstip van voltooiing van de opdracht zal beïnvloeden.
2. Indien een vast honorarium voor de opdracht is afgesproken zal VdM-M-B de Opdrachtgever tevoren schriftelijk inlichten indien en in hoeverre een nader overeen te komen wijziging of aanvulling van de Ovd tot gevolg heeft dat het overeengekomen honorarium zal worden overschreden.

## 10. Honorarium, voorschotten en betaling

1. Behoudens wanneer partijen bij het tot stand komen van de Ovd een vast honorarium (fixed fee) zijn overeengekomen, zal het honorarium door de navolgende factoren bepaald worden; bestede uren x geldend uurtarief (fee based) of assets under management (percentage van het vermogen). Het overeengekomen uurtarief is vastgelegd in de Ovd.

Indien om wat voor reden dan ook er geen specifiek uurtarief is afgesproken c.q. overeengekomen, dan zal er een basis uur tarief van toepassing zijn van € 195,00 exclusief BTW - € 235,95 inclusief BTW (zijnde het basis uurtarief 2020).

Facturatie van een fee based overeenkomst zal maandelijks plaatsvinden. Facturatie van een fixed fee overeenkomst zal in gedeelten plaatsvinden, 30% na het opstarten van het dossier en 70% na afronding van de opdracht.

2. VdM-M-B behoudt zich het recht voor om de, in de Ovd tussen Opdrachtgever en VdM-M-B, genoemde tarieven jaarlijks, per 1-1, aan te passen met een maximum van 3%.

Daarnaast behoudt VdM-M-B zich het recht voor om de (basis) tarieven en de inhoud van een gekozen abonnement aan te passen. Opdrachtgever wordt over eventuele wijzigingen vooraf geïnformeerd en kan het abonnement met een opzegtermijn van 1 maand opzeggen. Wettelijke aanpassingen van de BTW en andere heffingen, welke van overheidswege worden opgelegd, vormen geen grondslag tot opzegging van een overeenkomst of abonnement.

3. Indien VdM-M-B reiskosten dient te maken voor een juiste uitvoering van haar werkzaamheden worden deze doorberekend aan de Opdrachtgever tegen een vast tarief van € 80,00 per reis-uur exclusief BTW - € 96,80 per reis-uur inclusief BTW. Vaststelling van de reistijd geschiedt volgens de berekeningsmethode als gehanteerd door

[www.routenet.nl](http://www.routenet.nl). De snelste route volgens deze internetapplicatie is hierbij leidend. De berekening vindt plaats vanuit ons kantoor Assen met de postcode 9401JV.

Indien er sprake is van een Service-abonnement dan zijn de reiskosten daarin inbegrepen tot een maximum van 2 bezoeken per jaar.

4. Een conference-call en/of een WhatsApp bericht en/of een e-mailwisseling en/of een telefonisch contact met een Opdrachtgever wordt in rekening gebracht tegen het laatst gepubliceerde basis uurtarief. Voor e-mailwisseling en WhatsApp berichten wordt er een vaste tijdsduur gehanteerd van 3 minuten per ontvangen of verzonden e-mailbericht / WhatsApp bericht, tenzij de e-mail / WhatsApp aanleiding geeft tot het opstellen van of geven van een advies, dan is de daadwerkelijk geïnvesteerde tijd de grondslag voor declaratie.

5. Alle declaraties zullen door Opdrachtgever worden betaald in overeenstemming met de op de declaratie vermelde betalingscondities. Indien Opdrachtgever de verschuldigde bedragen niet binnen de overeengekomen termijn betaalt, zal Opdrachtgever, zonder dat enige ingebrekestelling nodig is, over het openstaande bedrag, de wettelijke rente verschuldigd zijn, met een minimum van 1% per maand. VdM-M-B hanteert een standaard betalingstermijn van 14 dagen na factuurdatum.

6. Indien Opdrachtgever na ingebreke stelling nalatig blijft de vordering alsnog te voldoen, zal de vordering uit handen worden gegeven, in welk geval Opdrachtgever naast het alsdan verschuldigde totale bedrag tevens gehouden zal zijn tot vergoeding van gerechtelijke en buitengerechtelijke incassokosten. De hoogte hiervan is vastgesteld op 25% van het totale bedrag van het honorarium en van de eventuele gerechtelijke kosten, met een minimum van € 550,00 exclusief BTW. De vergoeding van de gemaakte kosten beperkt zich niet tot de eventueel door de rechter vastgestelde kostenveroordeling.

7. VdM-M-B brengt bij aanvang van de OvD een voorschot in rekening van 30% van het uiteindelijk te declareren honorarium (bij opdrachten op het fee based systeem 30% van het geprognostiseerde totaal bedrag van de opdracht als vermeldt op de OvD) ter afdekking van de door haar te maken kosten voor de inrichting van het dossier, inlezing en de primaire beoordeling van de casus.

8. Indien de kredietwaardigheid van een Opdrachtgever daartoe aanleiding geeft, kan VdM-M-B ook nadien nadere zekerheid verlangen bij gebreke, waarvan VdM-M-B de uitvoering van de OvD mag opschorten. VdM-M-B behoudt het recht om in geval van liquidatie, faillissement of surseance van betaling van de Opdrachtgever haar vorderingen en de verplichtingen van de Opdrachtgever jegens VdM-M-B onmiddellijk opeisbaar te stellen.

9. Indien dit wettelijk verplicht is dan wordt de Omzetbelasting apart in rekening gebracht over alle door opdrachtgever aan opdrachtnemer verschuldigde bedragen.

## **11. Niet toerekenbare tekortkoming (overmacht)**

1. Onder overmacht ("niet-toerekenbare tekortkoming") wordt verstaan: elke van de wil van partijen onafhankelijke, eventueel onvoorzienbare omstandigheid waardoor nakoming van de OvD redelijkerwijs door Opdrachtgever niet (meer) van VdM-M-B kan worden verlangd. Onder overmacht van VdM-M-B wordt in ieder geval verstaan: werkstaking, bovenmatig ziekteverzuim van het management of personeel van VdM-M-B, transportmoeilijkheden, brand, overheidsmaatregelen, bedrijfsstoringen bij VdM-M-B, problemen bij toeleveranciers, onvrijwillige storingen of belemmeringen waardoor de uitvoering van de OvD kostbaarder en/of bezwaarlijker wordt, zoals stormschade en/of andere natuurrampen, als mede wanprestatie ("toerekenbare tekortkoming") door de (software) toeleveranciers van VdM-M-B, waardoor VdM-M-B haar verplichtingen jegens Opdrachtgever niet (meer) (tijdig) kan nakomen.

2. VdM-M-B is niet gehouden tot nakoming van enige verplichting indien dit voor VdM-M-B redelijkerwijs niet mogelijk is ten gevolge van buiten toedoen van VdM-M-B ontstane veranderingen in de bij het aangaan van de verplichting bestaande omstandigheden, welke krachtens wet of in het rechtsverkeer geldende opvattingen niet voor diens risico komen.

3. Indien VdM-M-B meent in een overmacht situatie te (komen) verkeren, zal zij de Opdrachtgever daarvan binnen 5 werkdagen in kennis stellen.

## 12. Klachtenregeling

1. Klachten over de uitvoering van de aangenomen werkzaamheden dienen door Opdrachtgever binnen 10 werkdagen na ontdekking, doch uiterlijk binnen 20 werkdagen na voltooiing van de opdracht, per aangetekend schrijven te worden gemeld aan de directie van VdM-M-B.

2. Indien een klacht gegrond is, zal VdM-M-B de werkzaamheden alsnog verrichten zoals door partijen is overeengekomen, tenzij dit inmiddels voor Opdrachtgever aantoonbaar zinloos is geworden. De Opdrachtgever dient VdM-M-B hiervan dan schriftelijk op de hoogte te stellen.

3. Indien het alsnog verrichten van de overeengekomen werkzaamheden niet meer mogelijk of zinvol is, zal VdM-M-B slechts aansprakelijk zijn binnen de grenzen van artikel 14.

4. VdM-M-B kent een interne Klachtenregeling.

5. Tijdens een lopende klachtenprocedure en/of na afwikkeling van een klacht, in welke vorm dan ook, is het Partijen verboden om zich negatief uit te laten over elkaar, daar dit kan leiden tot reputatieschade.

## 13. Inschakeling van derden

1. Indien dat noodzakelijk of wenselijk is voor een juiste uitvoering van de OvD kunnen door VdM-M-B derden worden ingeschakeld en worden de kosten daarvan aan Opdrachtgever doorberekend conform de door die derden te verstrekken prijsopgaven, dan wel tegen het door VdM-M-B met Opdrachtgever afgesproken uurtarief.

2. Indien VdM-M-B kosten aan derden vooruitbetaalt, is zij gerechtigd deze met een opslag voor overheadkosten, met een maximum van 10%, door te berekenen aan de Opdrachtgever.

3. Voor zover VdM-M-B bij de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht gebruik zal maken van deze derden afkomstige adviezen, waaronder begrepen adviezen van accountants, advocaten, fiscalisten, estate planners, banken, vermogensbeheerders, verzekeraars etc., wordt bij de selectie van derden de nodige zorgvuldigheid in acht genomen en hanteren wij uiteraard de wettelijke Privacy voorwaarden.

4. Partijen zullen hun verplichtingen op grond van het bepaalde in Artikel 5 opleggen aan door hen in te schakelen derden.

## 14. Aansprakelijkheid van VdM-M-B

1. Ter zake van toerekenbare tekortkoming is de totale aansprakelijkheid van VdM-M-B, haar eigenaren, bestuurders en werknemers voor door Opdrachtgever geleden schade, ongeacht de wijze waarop een eventuele vordering wordt gegrond, hetzij op toerekenbare tekortkoming, hetzij op onrechtmatige daad of anderszins, in geen geval hoger dan een bedrag gelijk aan de verzekerde som op de door VdM-M-B afgesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

In het geval de beroepsaansprakelijkheidsverzekering in een specifiek geval geen dekking verleent, is de aansprakelijkheid van VdM-M-B alsmede van haar eigenaren, bestuurders, haar werknemers en de door VdM-M-B bij de uitvoering van de opdracht betrokken derden personen, beperkt tot maximaal het totaal van het aan de Opdrachtgever in rekening gebrachte honorarium. Indien VdM-M-B in een uitzonderlijk geval geen rechtstreeks honorarium voor haar dienstverlening aan Opdrachtgever in rekening heeft gebracht, doch een vergoeding heeft ontvangen van een derde voor haar werkzaamheden, is de aansprakelijkheid van VdM-M-B en de hare beperkt tot maximaal de door VdM-M-B van deze derde ontvangen vergoeding. Indien VdM-M-B een opdracht pro deo heeft

uitgevoerd, dan zal zij nimmer aansprakelijk zijn voor deze opdracht en zal er nimmer sprake zijn van een schadevergoeding in welke vorm dan ook.

2. VdM-M-B is niet aansprakelijk voor schade indien Opdrachtgever in zijn verantwoordelijkheden tekort schiet of indien Opdrachtgever bewust, dan wel onbewust, onjuiste, gebrekkige of onvolledige informatie verstrekt of heeft verstrekt.

3. Uitgesloten is elke aansprakelijkheid, voor welke schade dan ook, die mocht voortvloeien uit fouten in door VdM-M-B gebruikte computerprogrammatuur (software), tenzij en voor zover de leverancier van bedoelde programmatuur aansprakelijkheid aanvaardt en de schade op deze kan worden verhaald.

4. VdM-M-B is nimmer aansprakelijk voor schade, in welke vorm dan ook, die voortvloeit uit de omstandigheid dat de Opdrachtgever de aan hem/haar in rekening gebrachte premies voor door hem/haar afgesloten financiële producten, ondanks deugdelijke sommatie van financiële instelling of VdM-M-B, niet of niet tijdig heeft voldaan.

5. VdM-M-B is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit werkzaamheden welke door derden zijn verricht als omschreven in artikel 13, lid 3.

6. VdM-M-B sluit iedere aansprakelijkheid uit voor schade die ontstaat bij Opdrachtgever ten gevolge van het voldoen door VdM-M-B aan de voor haar geldende wet- en (beroeps)regelgeving.

7. In het geval VdM-M-B adviseert omtrent financiële producten waar een beleggings- en/of investeringscomponent deel van uit maakt, verschafft VdM-M-B een prognose ten aanzien van de mogelijk te behalen resultaten van het betreffende product. Dit vormt slechts een indicatie. VdM-M-B is nimmer aansprakelijk voor schade zijdens 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 VdM-M-B niet aansprakelijk voor schade die wordt geleden als gevolg van fouten of onjuistheden in van derden, onder wie begrepen enige financiële instelling, afkomstige prognoses omtrent een te behalen resultaat, rendement, rentabiliteit e.d.

8. Het in dit artikel bepaalde laat onverlet de aansprakelijkheid van VdM-M-B voor schade welke veroorzaakt is door de opzet of bewuste roekeloosheid van haar ondergeschikten.

## [15. Verval van recht](#)

1. Na verloop van 20 werkdagen te rekenen vanaf de dag van het verstrekken van het advies of beëindiging van de werkzaamheden, vervalt ieder recht van Opdrachtgever jegens VdM-M-B ter zake schade ontstaan door eventuele tekortkomingen en/of fouten van VdM-M-B bij de uitvoering van de OvD.

## [16. Toepasselijk recht en geschillen](#)

1. Alle overeenkomsten tussen VdM-M-B en Opdrachtgever worden beheerst door Nederlands Recht.

2. Alle geschillen worden uitsluitend beslecht door de bevoegde rechter in de vestigingsplaats van VdM-M-B in Nederland, dan wel van het arrondissement waar VdM-M-B in Nederland gevestigd is, ook indien de Opdrachtgever in het buitenland woont.

## [17. Geheimhouding en bescherming persoonsgegevens](#)

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 moet worden beschouwd.

VdM-M-B heeft ook haar medewerkers en eventuele sub-verwerkers verplicht tot geheimhouding. Wij nemen met betrekking tot de aan ons toevertrouwde persoonsgegevens geheimhouding in acht zoals deze voor onze bedrijven geldt op basis van de gedrags- en beroepsregels.

2. Door de Opdrachtgever aan VdM-M-B verstrekte persoonsgegevens zullen door VdM-M-B 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 mailings e.d., behoudens voor zover VdM-M-B 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.

3. Indien de Opdrachtgever bezwaar heeft tegen opname van diens persoonsgegevens in enige mailinglijst e.d. van VdM-M-B, zal VdM-M-B de betreffende gegevens op eerste schriftelijk verzoek van Opdrachtgever uit het betreffende bestand verwijderen.

4. VdM-M-B verwerkt uw persoonsgegevens uitsluitend in het kader van de overeengekomen opdracht. In principe doen wij dit verwerken niet langer of uitgebreider dan noodzakelijk voor de uitvoering van de verstrekte opdracht. Gezien de aard van onze beroepspraktijk en de aard en inrichting van de geautomatiseerde omgeving behouden wij ons het recht voor om bijvoorbeeld in het kader van efficiency of in onze beroepspraktijk regelmatig voorkomende werksoorten gegevens wel langer of uitgebreider te bewaren. De bewaarplicht wordt door VdM-M-B geregeld, tenzij zij bijvoorbeeld deze plicht aan Opdrachtgever teruggeeft. De verwerking vindt plaats passend bij de verstrekte opdracht, tenzij VdM-M-B op grond van de wet- en/of regelgeving verplicht is om anders te handelen (bijvoorbeeld bij het maken van een afweging of een melding van een "ongebruikelijke transactie", welke moet worden gedaan in het kader van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)). Indien een instructie, naar onze mening, een inbreuk maakt op de AVG stellen wij u daarvan onmiddellijk in kennis.

5. VdM-M-B heeft passende beveiligingsmaatregelen genomen en deze gedocumenteerd. Bij het nemen van de beveiligingsmaatregelen is rekening gehouden met de te mitigeren risico's, de stand van de techniek en de kosten van de beveiligingsmaatregelen. VdM-M-B biedt passende waarborgen voor de toepassing van de technische en organisatorische beveiligingsmaatregelen met betrekking tot de te verrichten verwerkingen. Als u de wijze waarop wij de beveiligingsmaatregelen naleven wilt laten inspecteren, dan kunt u hiertoe een verzoek aan ons doen. Wij zullen hierover gezamenlijk met u afspraken maken. De kosten van een inspectie zijn voor uw rekening. U stelt aan ons een kopie van het inspectierapport ter beschikking.

6. Als er sprake is van een data-lek dan stellen wij u daarvan op de hoogte. Wij streven ernaar dit te doen binnen 48 uur nadat wij dit data-lek hebben ontdekt, of zo snel mogelijk nadat wij daarover door onze sub-verwerkers zijn geïnformeerd. Wij zullen u daarbij voorzien van de informatie die u redelijkerwijs nodig heeft om — indien nodig — een juiste en volledige melding te doen aan de Autoriteit Persoonsgegevens en eventueel de betrokkene(n) in het kader van de Meldplicht Data-lekken c.q. wij zenden de melding van onze eventuele sub-verwerker aan u door. Ook van de door ons, of onze eventuele sub-verwerker, naar aanleiding van het data-lek genomen maatregelen houden wij u op de hoogte.

7. In onze Dienstenwijzer hebben wij onze Privacy voorwaarden uitgebreid omschreven. De Dienstenwijzer wordt aan alle kandidaat-relaties uitgereikt.

## [18. Wijziging en aanvullende algemene voorwaarden](#)

1. Wijzigingen en/of aanvulling van deze Adviesvoorwaarden binden partijen bij de Overeenkomst met ingang van de dag, volgend op de dag van toezending daarvan.



2. Indien VdM-M-B in een voorkomend geval, niet de strikte naleving van deze Adviesvoorwaarden verlangt, brengt dit niet met zich mee, dat deze niet van toepassing zouden zijn of dat VdM-M-B het recht zou verliezen om in toekomstige, al dan niet soortgelijke gevallen, de strikte naleving van deze voorwaarden te verlangen.
3. Deze Adviesvoorwaarden zijn tevens van toepassing op alle werkzaamheden die wij verrichten onder al onze handelsnamen als vermeld in de Kamer van Koophandel.

#### 19. Intellectueel eigendom

1. Alle rechten met betrekking tot (geestes-) producten of concepten, waaronder mede begrepen werkwijzen, adviezen, die VdM-M-B in het kader van de uitvoering van de door Opdrachtgever verstrekte opdracht heeft gebruikt of die het resultaat zijn van de door VdM-M-B krachtens de opdracht verrichte werkzaamheden, berusten uitsluitend bij VdM-M-B, voor zover die rechten niet tevens aan derden toekomen.
2. Het is Opdrachtgever, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van VdM-M-B, uitdrukkelijk verboden tot openbaarmaking, te exploiteren, of vermenigvuldiging van in vorenstaand lid van dit artikel bedoelde producten over te gaan, noch daarvan gebruik te maken voor een ander doel of terbeschikkingstelling daarvan aan andere personen, dan waarvoor of voor wie de betreffende producten bestemd zijn. Dit verbod omvat tevens het uitdrukkelijk of stilzwijgend toestaan van voormelde handelingen.
3. Onder 'producten' wordt in dit kader verstaan (maar niet uitsluitend); computerprogramma's, systeemontwerpen, werkwijzen, adviezen, (model)contracten, rapportages, templates, macro's en andere geestesproducten.

#### 20. Voorwaarden gebruik Inzicht Module Planningssoftware (IMP)

Indien Opdrachtgever de keuze maakt voor een IMP (Mijn Kluis), dan zijn de navolgende bepalingen hierop van toepassing;

1. Jaarlijks worden de prijzen en tarieven aangepast met een vaste index van 3%;
2. Alle rechten van intellectuele of industriële eigendom op de ter beschikking gestelde programmatuur berust uitsluitend bij VdM-M-B of haar leveranciers. Cliënt verkrijgt uitsluitend de gebruiksrechten en bevoegdheden die bij deze overeenkomst uitdrukkelijk worden toegekend. Het is Cliënt niet toegestaan de programmatuur en dragers waarop deze is vastgelegd te verkopen, te verhuren, te vermenigvuldigen, te sub-licentiëren, te vervreemden, openbaar te maken of daarop beperkte rechten te verlenen of ter beschikking van een derde te stellen;
3. VdM-M-B wil Cliënt er op wijzen dat een rapportage via een software-applicatie in zijn algemeenheid omissies kan vertonen en dat de software onderhevig is aan releases, met uiteindelijke doelstelling de software up to date te houden en te verbeteren in kwaliteits- en gebruikersgemak. VdM-M-B is hierbij afhankelijk van haar softwareleveranciers;
4. Cliënt draagt er zorg voor dat de bij aanmelding of op enig later tijdstip aan VdM-M-B verstrekte gegevens en in de software ingevoerde gegevens juist en volledig zijn. Cliënt vrijwaart ons voor de gevolgen voortvloeiend uit het niet juist en/of onvolledig zijn van de ingevoerde gegevens;
5. Cliënt dient zelf toe te zien op en is zelf verantwoordelijk voor de veiligheid en de vertrouwelijkheid van zijn / haar gebruikersnaam / wachtwoord en is verplicht om ons onmiddellijk te informeren bij enige constatering of vermoeden van misbruik van zijn/haar gebruikersnaam / wachtwoord.
6. De kostprijs van de module wordt vastgelegd in de OvD. Het betreft een 1 of 2 jarig contract (10% korting voor jaar 2)
7. De module kent een schriftelijke opzegtermijn van 2 maand voor de vervaldatum. Op het moment van opzegging zal VdM-M-B de module per direct blokkeren.

## 21. Voorwaarden Service Abonnement Continue up to Date (SA)

Indien Opdrachtgever de keuze maakt voor een inzichtmodule planningssoftware (behorende bij een financiële planning), dan zijn de navolgende bepalingen van toepassing;

1. Jaarlijks worden de prijzen en tarieven aangepast met een vaste index van 3%. De overeenkomst wordt aangegaan voor een duur van 1 of 2 jaar. Bij een keuze voor een 2 jarig abonnement geldt er een korting van 10%.
2. De module is de eerste 12 maanden onopzegbaar van de zijde van Opdrachtgever. Hierna is de module opzegbaar met een schriftelijke opzegtermijn van 2 maanden. De opzegging dient 2 maanden voor de vervaldatum van het abonnement in het bezit te zijn van VdM-M-B. Opzegging dient te geschieden per aangetekend schrijven.
3. Indien Opdrachtgever deze module tussentijds opzegt, dan heeft hij / zij na de volgende 12 maanden nadrukkelijk geen recht meer op een update van zijn of haar financiële planning, tenzij er sprake is van een betaalde termijnen reeks van 12 maanden.
4. De condities zijn individueel vastgesteld en Opdrachtgever ontvangt van VdM-M-B een separatie bijlage, dan wel een opsomming in de Ovd van de werkzaamheden welke vallen onder dit abonnement.
5. Werkzaamheden welke buiten het abonnement vallen (als vastgelegd in de bijlage behorende bij het persoonlijke SA), waarbij te denken valt aan werkzaamheden als een uitgebreide pensioenanalyse, estate planning, begeleiding bij aankoop- en financiering woning, echtscheidingsadvies etc., worden separaat doorbelast aan de Opdrachtgever tegen het geldende basis uurtarief met een korting van 10%. VdM-M-B zal altijd vooraf een aanbieding uitbrengen voor deze werkzaamheden. Eerst na acceptatie hiervan zullen de werkzaamheden opgestart worden.

## 22. Overige bepalingen

1. Als VdM-M-B op locatie van Opdrachtgever werkzaamheden verricht, garandeert Opdrachtgever een geschikte werkplek, die voldoet aan de wettelijk gestelde ARBO- normen en aan andere toepasselijke regelgeving met betrekking tot arbeidsomstandigheden. Opdrachtgever dient er voor zorg te dragen dat VdM-M-B in dat geval wordt voorzien van kantoorruimte en overige faciliteiten die naar het oordeel van VdM-M-B noodzakelijk of nuttig zijn om de overeenkomst uit te voeren en die voldoen aan alle daaraan te stellen (wettelijke) vereisten. Met betrekking tot beschikbaar gestelde (computer)faciliteiten is Opdrachtgever verplicht voor continuïteit zorg te dragen onder meer door middel van afdoende back-up, veiligheid en viruscontrole procedures. Opdrachtnemer zal viruscontrole procedures toepassen wanneer VdM-M-B van de faciliteiten van opdrachtgever gebruik maakt.
2. Opdrachtgever zal geen bij de uitvoering van de werkzaamheden betrokken medewerkers aannemen of benaderen om bij Opdrachtgever, al dan niet tijdelijk, direct of indirect in dienst te treden, dan wel direct of indirect ten behoeve van Opdrachtgever, al dan niet in loondienst, werkzaamheden te verrichten gedurende de looptijd van de overeenkomst of enige verlenging daarvan en gedurende de 12 maanden daarna.

## 26. Reparatieclausule nietigheden

1. Als enige bepaling uit deze Adviesvoorwaarden of uit de onderliggende opdracht/overeenkomst (de OVD) geheel of ten dele nietig en/of niet geldig en/of niet afdwingbaar mocht zijn, dit ten gevolge van enig wettelijk voorschrift, rechterlijke uitspraak dan wel anderszins, dan zal dit geen enkel gevolg hebben voor de geldigheid van alle andere bepalingen van deze Adviesvoorwaarden of de onderliggende opdracht/overeenkomst.
2. Als op enige bepaling in de opdracht of op een gedeelte van de opdracht rechtens geen beroep kan worden gedaan, blijft het overige gedeelte van de opdracht onverminderd van kracht, met dien verstande dat de bepaling op het gedeelte waarop geen beroep kan worden gedaan, geacht moet worden zodanig te zijn aangepast dat een beroep daarop wel mogelijk is, waarbij de intentie van partijen met betrekking tot de oorspronkelijke bepaling c.q. het oorspronkelijke gedeelte zoveel mogelijk in stand blijft.