

# Algemene Voorwaarden Ahlers Financiële Dienstverlening inzake Financiële Planning

## Artikel 1: Algemeen

In de algemene voorwaarden wordt verstaan onder:

- Opdrachtgever: de partij die de opdracht geeft.
- Opdrachtnemer: Ahlers Financiële Dienstverlening hierna te noemen "Ahlers FD."
- Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op alle rechtsverhoudingen tussen opdrachtnemer en opdrachtgever, behoudens wijzigingen in deze voorwaarden welke door beide partijen uitdrukkelijk en schriftelijk dienen te zijn bevestigd.

## Artikel 2: Terbeschikkingstelling van informatie door de opdrachtgever

- Opdrachtgever is gehouden alle gegevens en bescheiden, welke opdrachtnemer overeenkomstig zijn oordeel nodig heeft voor het correct uitvoeren van de verleende opdracht, tijdig in de gewenste vorm en op de gewenste wijze ter beschikking te stellen. De opdrachtgever blijft te allen tijde verantwoordelijk voor de aanlevering en de volledigheid en juistheid van alle voor het uitvoeren van de opdracht noodzakelijke gegevens en bescheiden.
- Opdrachtgever staat in voor de juistheid, volledigheid en betrouwbaarheid van de aan opdrachtnemer ter beschikking gestelde gegevens en bescheiden, ook indien deze van derden afkomstig zijn.

## Artikel 3: Aanvang werkzaamheden

- Ahlers FD vangt de werkzaamheden aan nadat de aan de opdrachtgever verzonden of voorgelegde schriftelijke opdrachtbevestiging door de opdrachtgever voor akkoord is getekend en door Ahlers FD is ontvangen.
- Indien voor de uitvoering van de opdracht noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de afspraken ter beschikking van Ahlers FD staan of indien opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn verplichtingen voldoet, heeft Ahlers FD in ieder geval het recht om de daardoor ontstane kosten volgens zijn gebruikelijke tarieven in rekening te brengen.
- Alle geoffreerde / overeengekomen prijzen zijn exclusief omzetbelasting.

## Artikel 4: Betaling

- Betaling van de opdrachtgever dient, zonder aftrek, korting of schuldverrekening, te geschieden binnen de overeengekomen termijnen, doch in geen geval later dan veertien dagen na factuurdatum. Betaling dient te geschieden in Nederlandse valuta door middel van overmaking ten gunste van een door opdrachtnemer aan te wijzen bankrekening. Bij niet tijdige betaling is opdrachtnemer gerechtigd de werkzaamheden te staken dan wel op te schorten.
- Indien opdrachtgever niet binnen de genoemde termijn heeft betaald, is opdrachtnemer gerechtigd, zonder nadere ingebrekestelling en onverminderd de overige rechten van opdrachtnemer, vanaf de vervaldag opdrachtgever de wettelijke rente in rekening te brengen tot op de datum van algehele voldoening.
- Alle gemaakte gerechtelijke en buitengerechtelijke (incasso)kosten, die opdrachtnemer maakt als gevolg van de niet-nakoming door opdrachtgever van diens betalingsverplichtingen, komen ten laste van opdrachtgever.

## Artikel 5: Reclames

- Reclames over de verrichte werkzaamheden en/of het factuurbedrag dienen door de opdrachtgever binnen 8 dagen na de ontdekking, doch uiterlijk binnen 14 dagen na voltooiing van de betreffende werkzaamheden schriftelijk te worden gemeld aan opdrachtnemer.
- Reclames schorten de betalingsverplichting van opdrachtgever niet op.

## Artikel 6: Geheimhouding

- Ahlers FD verbindt zich tot geheimhouding van alle van opdrachtgever ontvangen gegevens, tenzij uit een wettelijke bepaling het tegendeel voortvloeit.

## **Artikel 7: Aansprakelijkheid**

- De aansprakelijkheid van Ahlers FD voor alle directe schade van de opdrachtgever, verband houdende met, dan wel veroorzaakt door een tekortkomen door Ahlers FD in de uitvoering van de overeenkomst is beperkt tot het bedrag waarvoor Ahlers FD zich met betrekking tot dergelijke gebeurtenissen heeft verzekerd en waarvoor daadwerkelijk dekking wordt verleend.
- In het geval de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van Ahlers FD in een specifiek geval geen dekking verleent, is de aansprakelijkheid 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.
- Ahlers FD is niet aansprakelijk voor alle indirecte schade die voortvloeit uit, dan wel samenhangt met een tekortkoming in de uitvoering van de overeenkomst door opdrachtnemer.
- Ahlers FD heeft te allen tijde het recht de schade ongedaan te maken.
- De opdrachtgever vrijwaart Ahlers FD tegen alle aanspraken van derden welke voortvloeien uit of samenhangen met de overeenkomst.
- Een vordering tot vergoeding van schade dient uiterlijk binnen twaalf maanden nadat de opdrachtgever de schade heeft ontdekt bij opdrachtnemer te zijn ingediend, bij gebreke waarvan het recht op schadevergoeding is vervallen.
- Opdrachtnemer is nimmer aansprakelijk voor gevolgschade.
- Uitgesloten is elke aansprakelijkheid voor welke schade dan ook, die mocht voortvloeien uit fouten in gebruikte computerprogrammatuur, tenzij en voor zover de leverancier van de bedoelde programmatuur aansprakelijkheid aanvaardt en de schade op deze kan worden verhaald.

## **Artikel 8: Toepasselijk recht en bevoegde rechter**

- Op alle rechtsbetrekkingen tussen Ahlers FD en de opdrachtgever is Nederlands recht van toepassing. Geschillen worden bij uitsluiting berecht door de bevoegde rechter van de dichtstbijzijnde plaats van vestiging van Ahlers FD, behoudens indien Ahlers FD als eisende of verzoekende partij kiest voor de bevoegde rechter van de woon- of vestigingsplaats van de opdrachtgever.

## **Artikel 9: Intellectuele eigendom**

- Ahlers FD behoudt zich alle rechten voor met betrekking tot bescheiden welke zij gebruikt heeft in het kader van de uitvoering van de overeenkomst met opdrachtgever, voor zover op die bescheiden in juridische zin rechten kunnen bestaan of worden gevestigd.
- Opdrachtgever is niet gerechtigd de bedoelde bescheiden of de daarin besloten of op andere wijze aan hem bekend geworden gegevens anders dan binnen het gebruikelijke zakelijke verkeer tussen opdrachtgever en diens overige adviseurs te kopiëren, aan derden te verspreiden of op andere wijze extern openbaar te maken, tenzij Ahlers FD uitdrukkelijk schriftelijk toestemming hiervoor geeft.

## **Artikel 10: service abonnement**

- Omdat financiële planning vele zaken omvat, is het niet altijd even eenvoudig om nu aan te geven wat uw financiële situatie in de toekomst zal zijn. Het is belangrijk om tijdig op deze ontwikkelingen te anticiperen
- Om deze aanpak uit te kunnen voeren hebben we een abonnement ontwikkeld. Ons uitgangspunt is het up-to-date houden van onze adviezen. Daarbij staat de persoonlijke band met u centraal. Door het abonnement zijn wij in staat uw situatie inzichtelijk te houden en u te voorzien van de nodige adviezen. Door de verbintenis van het abonnement kunt u tevens eisen aan ons stellen. Wij dienen uw situatie te actualiseren en de ontwikkelingen op financieel of fiscaal gebied te verwerken. Omgekeerd dient u de veranderingen in uw situatie en wensen aan ons te melden. Hierdoor kunnen wij adequaat reageren met passende maatregelen.
- Het service abonnement omvat een jaarlijkse update van uw financiële planning bestaande uit 2 onderhoudsmomenten.
- De uitbreidingsmodule omvat de begeleiding bij de jaarlijkse aangifte inkomstenbelasting.
- Het abonnement wordt afgesloten voor een periode van tenminste twee jaar. Daarna is het abonnement maandelijks opzegbaar.
- De prijzen van het service abonnement worden per de prolongatie contractdatum van elk kalenderjaar door Ahlers FD verhoogd met de consumentenprijsindex (CPI).