

Algemene voorwaarden Sark Financial Consults

Definities

Sark Financial Consults: handelend onder de naam Sark Financial Consults , gevestigd te Elst (Gld.) aan de Basilica 117, 6661TV en geregistreerd in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 50930036.

Opdrachtgever: De natuurlijke of rechtspersoon aan wie Sark Financial Consults enige offerte heeft verstrekt, aanbieding heeft gedaan of met wie zij een overeenkomst heeft afgesloten.

Opdracht: De door opdrachtgever aan Sark Financial Consults verstrekte opdracht om te adviseren over of te bemiddelen bij het afsluiten van een Financieel Product, alsmede het geven van uitvoering aan een opdrachtgever en Sark Financial Consults overeengekomen abonnement.

Abonnement: tussen opdrachtgever en Sark Financial Consults overeengekomen opdracht tot dienstverlening inhoudende het , conform de in het abonnement opgenomen voorwaarden, gedurende een bepaalde termijn begeleiden van opdrachtgever bij het onderhoud en de uitvoering van door opdrachtgever in de abonnementsvoorwaarden gespecificeerde afgesloten financiële producten en/of diensten.

Financieel Product: De hypotheek, verzekering spaarrekening of andere als zodanig in de zin van artikel 1,1 Wet op het Financieel Toezicht aangewezen producten waarover Sark Financial Consults adviseert, bemiddelt en/of die Sark Financial Consults op basis van een overeenkomst beheert.

1. Algemeen

1.1 Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op overeenkomsten waarbij door SARK FINANCIAL CONSULTS, verder ook opdrachtnemer te noemen, al dan niet op declaratiebasis een Persoonlijk Financieel Advies t.b.v. oudedagsvoorziening, inkomenssituatie, vermogensvorming, hypotheek of t.b.v. de totale financiële situatie aan opdrachtgever worden verstrekt, tenzij tussen partijen uitdrukkelijk schriftelijk anders is overeengekomen.

1.2 Waar in deze algemene voorwaarden over “opdrachtgever” wordt gesproken, moet hieronder worden verstaan elke natuurlijke of rechtspersoon die met opdrachtnemer in contractuele relatie staat of komt te staan i.v.m. door opdrachtnemer te verstrekken adviezen.

1.3 Indien opdrachtgever algemene voorwaarden hanteert en daarnaar verwijst, wordt tegen toepasselijkheid daarvan uitdrukkelijk bezwaar gemaakt. Met de onderhavige voorwaarden strijdige algemene voorwaarden worden door opdrachtnemer niet geaccepteerd.

1.4 Indien enige bepaling van deze algemene voorwaarden nietig zal blijken te zijn, zal alleen de betreffende bepaling niet van toepassing zijn. Alle andere bepalingen blijven geldig.

2. Overeenkomst

2.1. Een overeenkomst komt eerst tot stand na schriftelijke aanvaarding van de door opdrachtnemer uitgebrachte Opdracht tot Dienstverlening. Eventueel later gemaakte aanvullende afspraken of wijzigingen binden opdrachtgever slechts na diens schriftelijke bevestiging dan wel bevestiging middels e-mail.

2.2. Opdrachtnemer behoudt zich het recht voor opdrachten zonder opgave van redenen te weigeren.

2.3. Waar in deze voorwaarden opdrachtgever wordt genoemd zijn behalve deze ook bedoeld diens vertegenwoordigers, gemachtigden, erfgenamen en andere rechtverkrijgenden.

3. Uitvoering

3.1. Opdrachtnemer zal de opdracht met zorg uitvoeren en ter zake te allen tijde schriftelijk adviseren. Indien daarvan wordt afgeweken zal dit naar wederzijdse goedkeuring van zowel opdrachtgever als opdrachtnemer schriftelijk dan wel via e-mail worden vastgelegd.

3.2. Indien is overeengekomen dat de opdracht in fasen zal worden uitgevoerd kan opdrachtnemer het verstrekken van de adviezen die tot een volgende fase behoren uitstellen totdat opdrachtgever de resultaten van de daaraan voorafgaande fase schriftelijk heeft goedgekeurd.

3.3. Indien is overeengekomen dat de opdracht in fasen zal worden uitgevoerd kan opdrachtgever na voltooiing van één of meerdere fasen de opdracht terugnemen, mits zulks schriftelijk gebeurt en in welk geval alsdan het honorarium en eventuele kosten in overeenstemming met de artikelen 6.2 en 10.1 zal zijn verschuldigd tot en met de fase waarna terugname van de opdracht heeft plaatsgevonden.

Opdrachtgever kan de opdracht niet teruggeven indien hij zelf in verzuim is met het nakomen van zijn verplichtingen.

4. Termijnen voor uitvoering

4.1. Alle door opdrachtnemer genoemde termijnen voor uitvoering van de opdracht zijn indicatief en naar beste weten vastgesteld. Indien overschrijding van de termijn plaatsvindt zal opdrachtnemer opdrachtgever hiervan zo spoedig mogelijk schriftelijk op de hoogte stellen.

4.2. Mits zulks naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid gerechtvaardigd is, kan opdrachtgever in geval van termijnoverschrijding de opdracht zonder verdere kosten terugnemen. Opdrachtgever dient dan wel reeds uitgevoerde fasen (zie artikel 3) met opdrachtnemer af te rekenen.

4.3. Indien opdrachtnemer bemiddelt in één of meer financiële producten ten behoeve van de opdrachtgever dient de opdrachtgever een opdracht tot dienstverlening voor akkoord te ondertekenen.

4.4. De opdracht tot dienstverlening inzake de gekozen variant gaat in op de in de opdracht tot dienstverlening vermelde ingangsdatum en is voor onbepaalde tijd, mits uitdrukkelijk schriftelijk anders overeengekomen.

4.5. De opdracht tot dienstverlening tussen de opdrachtgever en opdrachtnemer kan zowel door de opdrachtgever als opdrachtnemer worden opgezegd.

4.6 Bij tussentijdse opzegging door de opdrachtgever anders dan ten gevolge van aantoonbare wanprestatie door de opdrachtnemer zullen alle gemaakte kosten en al door opdrachtnemer verrichte werkzaamheden tot aan het moment van opzegging door opdrachtgever volledig worden doorberekend aan opdrachtgever.

4.7. Bij een doorlopende opdracht tot dienstverlening kan bij wanbetaling door opdrachtgever opdrachtnemer de opdracht tot dienstverlening per direct opzeggen en is opdrachtnemer gemachtigd het uitstaande bedrag in één keer te incasseren.

Hierbij vervalt de zorgplicht van opdrachtnemer

4.8. Na opzegging van de opdracht tot dienstverlening dient opdrachtgever zijn bij opdrachtnemer afgesloten financiële producten, binnen een redelijke periode, over te dragen naar een kantoor/intermediair naar keuze. Mogelijk door opdrachtnemer gemaakte advies uren welke ten gevolge hiervan zijn gemaakt door opdrachtnemer zullen volledig tegen het vastgesteld uurtarief van € 165,- excl. BTW (uurtarief 2025) aan opdrachtgever worden doorberekend.

4.9. De opdracht tot dienstverlening is niet overdraagbaar.

5. Vertrouwelijke informatie

5.1. Iedere partij zal alle redelijkerwijs te nemen voorzorgsmaatregelen treffen teneinde de van de andere partij in het kader van de uitvoering van de overeenkomst ontvangen informatie van vertrouwelijke aard geheim te houden.

6. Medewerking door opdrachtgever

6.1. Indien noodzakelijk is dat opdrachtgever zijn medewerking verleent aan het uitvoeren van de overeenkomst zal opdrachtgever desgevraagd steeds tijdig en te allen tijde schriftelijk alle nuttige, juiste en noodzakelijke gegevens of inlichtingen verschaffen.

6.2. Indien voor de uitvoering van de overeenkomst noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de afspraken ter beschikking van opdrachtnemer staan of indien opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn verplichtingen voldoet, kan dit tot opschorting van de uitvoering van de overeenkomst aanleiding geven en kunnen extra kosten volgens de gebruikelijke tarieven van opdrachtnemer bij opdrachtgever in rekening worden gebracht.

7. Wijziging en meerwerk

7.1. Opdrachtnemer 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 worden beïnvloed.

7.2. Indien een vast honorarium voor de opdracht is afgesproken zal opdrachtnemer opdrachtgever tevoren schriftelijk inlichten indien en in hoeverre een nader overeen te komen wijziging of aanvulling van de overeenkomst tot gevolg heeft dat het overeengekomen honorarium zal worden overschreden.

8. Honorarium en betaling

8.1. Indien na het sluiten van de overeenkomst het niveau van lonen en kosten stijgt, heeft opdrachtnemer het recht het vaste honorarium alsmede het basisuurtarief dienovereenkomstig te verhogen.

Opdrachtgever kan in dat geval de overeenkomst ontbinden, zonder dat er aan de zijde van opdrachtnemer enige verplichting tot vergoeding van schade, hoe ook genaamd, ontstaat.

8.2. Het honorarium is indien daarop van toepassing inclusief omzetbelasting (BTW) tenzij uitdrukkelijk anders vermeld.

8.3. Alle declaraties zullen door opdrachtgever worden betaald overeenkomstig de op de declaratie vermelde betalingscondities.

Bij gebreke van specifieke condities zal opdrachtgever binnen 5 dagen na datum van declaratie betalen. Betaling zal plaatsvinden zonder aftrek, verrekening of opschorting uit welke hoofde dan ook.

8.4. Indien opdrachtgever de verschuldigde bedragen niet binnen de overeengekomen termijn betaalt, zal opdrachtgever zonder dat enige ingebrekestelling nodig is over het openstaande bedrag, vanaf de vervaldatum van de factuur tot aan de dag der algehele voldoening, de wettelijke rente verschuldigd zijn.

Indien opdrachtgever na ingebrekestelling nalatig blijft de vordering te voldoen kan de vordering uit handen worden gegeven in welk geval opdrachtgever naast het alsdan verschuldigde totale bedrag tevens gehouden zal zijn tot vergoeding van buitengerechtelijke incassokosten waarvan de hoogte wordt bepaald op 15% van het totale bedrag van het honorarium. Opdrachtgever zal tevens de volledige gerechtelijke kosten verschuldigd zijn.

8.5. Opdrachtnemer zal gerechtigd zijn bij het tot stand komen van de overeenkomst voorschotten bij opdrachtgever in rekening te brengen, die in mindering gebracht zullen worden op het uiteindelijk te declareren honorarium. Het bepaalde in art. 8.1 t/m 8.4 is op deze voorschotten onverminderd van toepassing.

8.6. Indien de kredietwaardigheid van opdrachtgever daartoe aanleiding geeft kan opdrachtnemer ook nadien, tijdens de looptijd van de overeenkomst, nadere zekerheid verlangen, bij gebreke waarvan opdrachtnemer de uitvoering van de overeenkomst mag opschorten.

8.7. Opdrachtnemer behoudt zich het recht om de in de opdracht tot dienstverlening, genoemde tarieven jaarlijks aan te passen conform het jaarlijkse CPI (Consumentenprijsindexcijfer).

8.8. Indien er is afgesproken dat de tarieven genoemd in de opdracht tot dienstverlening verrekend dienen te worden met de doorlopende provisie en de opdrachtgever beëindigt de opdracht tot dienstverlening blijft de opdrachtnemer het recht houden op de doorlopende provisie totdat de

opdrachtgever de betreffende financiële producten naar een ander intermediair heeft overgedragen.

8.9. Indien er is afgesproken dat de tarieven genoemd in de opdracht tot dienstverlening verrekend dienen te worden met de doorlopende provisie en waar er een situatie ontstaat dat de doorlopende provisie hoger is dan het nieuw gekozen tarief bestaat er geen recht op verrekening van deze doorlopende provisie.

De opdrachtnemer blijft het recht op doorlopende provisie behouden.

8.10. Indien er is afgesproken dat de tarieven genoemd in de opdracht tot dienstverlening verrekend dienen te worden met de doorlopende provisie en waar er een situatie ontstaat dat de doorlopende provisie lager wordt door een wijziging in het product wordt het verschil tussen het gekozen tarief van de opdracht tot dienstverlening en de doorlopende provisie bij opdrachtgever in rekening gebracht.

8.11. Het bepaalde in artikel 8.1 tot en met 8.10 geldt niet voor de doorlopende provisie voor schadeverzekeringen.

9. Niet toerekenbare tekortkoming

9.1. Opdrachtnemer is niet gehouden tot nakoming van enige verplichting indien dit voor opdrachtnemer redelijkerwijs niet mogelijk is ten gevolge van buiten toedoen van opdrachtnemer ontstane veranderingen in de bij het aangaan der verplichting bestaande omstandigheden welke krachtens wet of in het verkeer geldende opvattingen niet voor diens risico komen.

9.2. Opdrachtnemer is gerechtigd betaling te vorderen van het honorarium behorende bij die adviezen die reeds waren verstrekt voordat de niet toerekenbare tekortkoming veroorzakende omstandigheid zich voordeed en voor zover zij zelfstandige waarde hebben. In ieder geval dient opdrachtgever de kosten van ten behoeve van hem ingeschakelde derden en verder gemaakte kosten volledig te betalen.

10. Inschakeling derden

10.1. Indien dat noodzakelijk of wenselijk is voor een juiste uitvoering van de overeenkomst kunnen derden worden ingeschakeld en worden de kosten daarvan, tenzij sprake is van een vast honorarium, aan opdrachtgever doorberekend conform de door die derden te verstrekken prijsopgaven, met dien verstande dat inschakeling van derden tevoren met opdrachtgever besproken wordt.

11. Aansprakelijkheid

11.1. De aansprakelijkheid van opdrachtnemer alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door opdrachtnemer bij de uitvoering van de opdracht ingeschakelde personen is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van opdrachtnemer wordt uitgekeerd, inclusief het door opdrachtnemer te dragen eigen risico.

Op verzoek wordt aan belanghebbenden nadere informatie over de beroepsaansprakelijkheidsverzekering verstrekt.

11.2. Tot vergoeding van schade wegens overschrijding van termijnen als bedoeld in art. 4. is opdrachtnemer in geval van toerekenbare tekortkoming slechts aansprakelijk tot het bedrag van het honorarium dat ziet op de overeenkomst waarbij sprake is van een termijnoverschrijding.

Opdrachtnemer staat voorts niet in voor de juistheid of volledigheid van inlichtingen of adviezen welke door opdrachtnemer worden verstrekt voordat de overeenkomst tot stand komt noch voor door opdrachtnemer niet schriftelijk gegeven adviezen en inlichtingen.

Opdrachtnemer is evenmin aansprakelijk voor schade indien opdrachtgever in zijn verantwoordelijkheden tekort schiet of indien opdrachtgever onjuiste, gebrekkige of onvolledige informatie verstrekt of heeft verstrekt.

11.3. Uitgesloten is elke aansprakelijkheid voor welke schade dan ook, die mocht voortvloeien uit fouten in gebruikte computerprogrammatuur, tenzij en voor zover de leverancier van bedoelde programmatuur aansprakelijkheid aanvaardt en de schade op deze kan worden verhaald.

11.4. Opdrachtgever zal opdrachtnemer vrijwaren in geval van aanspraken van derden.

Opdrachtgever zal personeelsleden van opdrachtnemer of door opdrachtnemer ingeschakelde

derden nimmer aanspreken.

12. Verval van recht

12.1. Na verloop van vijf jaar te rekenen vanaf de dag van het verstrekken van het advies vervalt ieder recht van opdrachtgever jegens opdrachtnemer ter zake schade ontstaan door eventuele tekortkomingen en/of fouten van opdrachtnemer bij de uitvoering van de overeenkomst.

13. Toepasselijk recht en geschillen

13.1. Alle overeenkomsten tussen opdrachtnemer en opdrachtgever worden beheerst door Nederlands Recht.

13.2. Alle geschillen worden uitsluitend beslecht door de bevoegde Rechter in de vestigingsplaats van opdrachtnemer in, ook indien de opdrachtgever in het buitenland is gevestigd.