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 persoon (consument) 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 wetgevingstitel 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 blijkt te zijn of vernietigd wordt, zal alleen de betreffende bepaling buiten toepassing blijven. Alle andere bepalingen blijven onverkort van kracht.

2. Overeenkomst

2.1. Een overeenkomst komt eerst tot stand na schriftelijke aanvaarding waaronder begrepen via elektronische weg of handtekening 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 de opdrachtgever wordt genoemd, worden behalve deze-voor zover de aard van het belang zich daar niet tegen verzet- ook diens wettelijke vertegenwoordigers gemachtigden, erfgenamen en andere rechtverkrijgenden bedoeld.

3. Uitvoering

3.1. Opdrachtnemer zal de opdracht naar beste inzicht en vermogen en met de nodige zorgvuldigheid uitvoeren. Adviezen worden in beginsel schriftelijk of elektronisch uitgebracht, tenzij de situatie een directe mondelinge toelichting vereist welke nadien desgewenst schriftelijk kan worden bevestigd.

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 opschorten 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 tussentijds beëindigen, mits zulks schriftelijk gebeurt, in welk geval alsdan het honorarium en eventuele kosten in overeenstemming met de artikelen 6.2 en 8.1 verschuldigd zijn tot en met de werkzaamheden die tot aan het moment van beëindiging zijn verricht.

Opdrachtgever kan de opdracht niet tussentijds beëindigen 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 substantiële termijnoverschrijding de opdracht zonder verdere kosten herroepen, onverminderd de verplichting van opdrachtgever om reeds uitgevoerde werkzaamheden en fasen 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 een doorlopend abonnement of beheercontract gaat in op de in de opdracht tot dienstverlening vermelde ingangsdatum en wordt aangegaan voor onbepaalde tijd, tenzij uitdrukkelijk schriftelijk anders overeengekomen.

4.5. De opdracht tot dienstverlening kan door beide partijen schriftelijk of via e-mail worden opgezegd met inachtneming van een redelijke opzegtermijn van een maand, tenzij het een kortlopende, op zichzelf staande adviesopdracht betreft die door voltooiing eindigt. .

4.6 Bij tussentijdse opzegging door de opdrachtgever anders dan ten gevolge van aantoonbare Toerekenbare tekortkoming (wanprestatie) door de opdrachtnemer, zullen het honorarium voor de reeds verrichte werkzaamheden en de gemaakte kosten tot aan het moment van opzegging aan de opdrachtgever in rekening worden gebracht.

4.7. Bij een doorlopende opdracht tot dienstverlening (zoals een abonnement) kan opdrachtnemer bij voortdurende wanbetaling door de opdrachtgever de uitvoering van zijn werkzaamheden opschorten of de overeenkomst ontbinden, mts de opdrachtgever eerst schriftelijk in gebreke is gesteld en een redelijke termijn van 14 dagen is gegund om alsnog aan de betalingsverplichting te

voldoen. Gedurende de periode van rechtmatige opschorting wegens wanbetaling rusten de actieve lopende advies- en zorgplichten van opdrachtnemer uitsluitend voor zover de wet dit toelaat niet op opdrachtnemer.
4.8. Na beëindiging van de opdracht tot dienstverlening dient de opdrachtgever, indien gewenst, zijn bij opdrachtnemer lopende financiële producten, binnen een redelijke periode over te dragen naar een kantoor/intermediair naar keuze. Administratieve adviesuren die noodzakelijkerwijs op specifiek verzoek van de opdrachtgever worden gemaakt ten behoeve van deze opdracht, kunnen tegen het op dat moment geldende uurtarief (uurtarief 2027 € 180,- exclusief BTW, indien en voor zover BTW plichtig) aan de opdrachtgever worden doorberekend, mits deze vooraf zijn aangekondigd.
4.9. De opdracht tot dienstverlening is persoonsgebonden en niet zonder toestemming van opdrachtnemer 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. Opdrachtnemer verwerkt persoonsgegevens conform de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en de op haar website gepubliceerde privacyverklaring.

6. Medewerking door opdrachtgever
6.1. Indien het voor de uitvoering van de overeenkomst noodzakelijk is dat opdrachtgever zijn medewerking verleent aan het uitvoeren van de overeenkomst zal opdrachtgever desgevraagd steeds tijdig, volledig en juist alle nuttige en noodzakelijke gegevens, documenten 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 worden gesteld, of indien opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn informatieverplichtingen voldoet, heeft opdrachtnemer het recht de uitvoering van de overeenkomst op te schorten. Eventuele extra kosten die hierdoor volgens de gebruikelijke tarieven van opdrachtnemer ontstaan, kunnen bij de opdrachtgever in rekening worden gebracht.

7. Wijziging en meerwerk
7.1. Opdrachtnemer zal opdrachtgever zo spoedig mogelijk 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 vooraf informeren indien 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 algemeen niveau van lonen en kosten stijgt, heeft opdrachtnemer het recht het vaste honorarium alsmede het basisuurtarief dienovereenkomstig aan te passen. Indien deze verhoging plaatsvindt binnen drie maanden na het sluiten van de overeenkomst heeft de consument-opdrachtgever het recht de overeenkomst te ontbinden.
8.2. Het honorarium is indien daarop van toepassing inclusief omzetbelasting (BTW) tenzij uitdrukkelijk vermeld dat de dienst wettelijk is vrijgesteld van BTW (zoals reguliere bemiddeling in woninghypotheken).
8.3. Alle declaraties dienen door opdrachtgever te worden betaald overeenkomstig de op de declaratie vermelde specifieke betalingscondities.
Bij gebreke van specifieke condities geldt voor consumenten een wettelijk redelijke betalingstermijn van 14 dagen na factuurdatum. Het wettelijke recht op verrekening of opschorting is voor consumenten niet uitgesloten.
8.4. Indien opdrachtgever de verschuldigde bedragen niet binnen de overeengekomen termijn

betaalt, is de opdrachtgever na het verstrijken van de betalingstermijn van rechtswege in verzuim. Voor consumenten geldt dat zij eerst een kosteloze aanmaning (de zogeheten 14-dagenbrief) ontvangen waarin hen een hersteltermijn van 14 dagen wordt geboden. Na het ongebruikt verstrijken van deze termijn is de wettelijke rente verschuldigd. De buitengerechtelijke incassokosten worden voor consumenten berekend conform het dwingendrechtelijke “Besluit vergoeding voor buitengerechtelijke incassokosten”(WIK), Zakelijke opdrachtgevers zijn bij verzuim direct de wettelijke handelsrente en een contractuele boete van 15% aan incassokosten verschuldigd.
8.5. Opdrachtnemer zal gerechtigd zijn bij het tot stand komen van de overeenkomst een voorschot bij de opdrachtgever in rekening te brengen dat in mindering zal worden gebracht op het uiteindelijk te declareren honorarium. Het bepaalde in artikel 8.1 tot en met 8.4 is op deze voorschotten onverminderd van toepassing.
8.6. Indien de kredietwaardigheid van opdrachtgever daartoe aantoonbaar aanleiding geeft kan opdrachtnemer ook 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 per 1 januari aan te passen conform consumentenprijsindexcijfer (CPI) van het CBS.
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 behoudt opdrachtnemer het recht op de doorlopende provisie totdat de de betreffende financiële producten administratief naar een ander intermediair zijn overgedragen.
8.9. Indien de doorlopende provisie hoger is dan het overeengekomen vaste tarief, bestaat er geen recht op terugstorten of verrekening van het surplus aan de opdrachtgever, tenzij dit vooraf uitdrukkelijk schriftelijk is overeengekomen.
8.10. Indien de doorlopende provisie lager wordt door een wijziging in het product buiten de schuld van opdrachtnemer, wordt het verschil tussen het overeengekomen tarief van de opdracht tot dienstverlening en de daadwerkelijke provisie bij de opdrachtgever in rekening gebracht.
8.11. Het bepaalde in artikel 8.8 tot en met 8.10 geldt niet voor de doorlopende provisie voor schadeverzekeringen, welke via de reguliere premiestelling loopt.

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 overmacht, zijnde een omstandigheid die niet is te wijten aan haar schuld, en noch krachtens de wet, een rechtshandeling of in het verkeer geldende opvattingen voor haar rekening komt.
9.2. Opdrachtnemer is gerechtigd betaling te vorderen van de werkzaamheden die reeds waren verricht voordat de overmachtssituatie intrad, voor zover deze werkzaamheden zelfstandige waarde vertegenwoordigen. In opdracht van opdrachtgever noodzakelijk verrichte werkzaamheden door derden die door opdrachtnemer waren gecontracteerd met de daarbij behorende kosten dienen door opdrachtgever altijd volledig betaald te worden.

10. Inschakeling derden

10.1. Indien dat noodzakelijk of wenselijk is voor een juiste uitvoering van de overeenkomst kunnen In overleg met de opdrachtgever derden worden ingeschakeld. De kosten daarvan worden aan de opdrachtgever doorberekend conform de door derden verstrekte opgaven tenzij vooraf uitdrukkelijk een all-in tarief is overeengekomen.

11. Aansprakelijkheid

11.1. De aansprakelijkheid van opdrachtnemer alsmede van haar functionarissen en de door haar ingeschakelde personen, is te allen tijde beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van opdrachtnemer wordt uitgekeerd, vermeerderd met het toepasselijke 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.
11.3 Opdrachtnemer is niet aansprakelijk voor schade die is ontstaan doordat opdrachtgever tekort is geschoten in zijn informatieverplichting of doordat opdrachtgever onjuiste, gebrekkige of onvolledige informatie heeft verstrekt.
11.4. Opdrachtnemer is niet aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit storingen of fouten in extern gebruikte computerprogrammatuur, rekenboxen of software van derden (zoals geldverstrekkers), tenzij deze schade direct verhaalbaar is op de desbetreffende leverancier.
11.5. 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. Onverminderd het bepaalde in artikel 6.89BW vervalt ieder recht van de opdrachtgever op schadevergoeding jegens opdrachtnemer in elk geval na verloop van vijf jaar te rekenen vanaf de dag volgend op de dag waarop het specifieke advies is verstrekt of de bemiddeling is afgerond.

13. Toepasselijk recht en geschillen

13.1. Alle overeenkomsten tussen opdrachtnemer en opdrachtgever worden beheerst door Nederlands Recht. Opdrachtnemer is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Consumenten hebben het recht om een geschil aan de geschillencommissie van het Kifid voor te leggen.
13.2. Voor zover de wet niet dwingendrechtelijk anders voorschrijft (zoals bij bepaalde consumentengeschillen waarbij de woonplaats van de consument leidend is), zullen geschillen in eerste instantie worden voorgelegd aan de bevoegde rechter in het arrondissement van de vestigingsplaats van de opdrachtnemer.