



## **Algemene voorwaarden Julius de Heer Financiële Planning**

Vastgesteld op vrijdag 12 juni 2009 door mr. J.J. de Heer handelend onder de naam Julius de Heer Financiële Planning

Deze algemene voorwaarden worden gehanteerd door Julius de Heer Financiële Planning gevestigd te Bussum aan de Albert Neuhuijslaan 16, 1401 BX, hierna te noemen: "Julius de Heer Financiële Planning".

De wederpartij van Julius de Heer Financiële Planning is degene aan wie Julius de Heer Financiële Planning enige offerte heeft verstrekt, aanbieding heeft gedaan of met wie zij een overeenkomst heeft gesloten. Dit kan zowel een rechtspersoon als een natuurlijke persoon zijn en deze wederpartij zal hierna worden aangeduid als de "opdrachtgever".

### Artikel 1: Toepasselijkheid

- 1.1 Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op alle door Julius de Heer Financiële Planning gedane aanbiedingen, offertes en acceptaties daarvan en/of door Julius de Heer Financiële Planning gesloten overeenkomsten waarbij Julius de Heer Financiële Planning zich verplicht tot het leveren van diensten of de uitvoering van een opdracht.
- 1.2 Julius de Heer Financiële Planning heeft zich ten doel gesteld om werkzaamheden ten behoeve van haar cliënten te verrichten met betrekking tot financiële planning en pensioenadvies waaronder het uitvoeren van berekeningen, het opstellen van overeenkomsten en het verstrekken van (fiscaal)juridische adviezen.
- 1.3 Deze algemene voorwaarden zijn ook van toepassing op aanvullende opdrachten en vervolgoopdrachten. Cliënt wordt in dat geval bekend verondersteld met de onderhavige toepasselijke algemene voorwaarden van Julius de Heer Financiële Planning.
- 1.4 Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze algemene voorwaarden binden Julius de Heer Financiële Planning slechts voor zover deze uitdrukkelijk schriftelijk tussen Julius de Heer Financiële Planning en de opdrachtgever zijn overeengekomen.
- 1.5 Indien enige bepaling van deze algemene voorwaarden nietig blijkt te zijn, wordt alleen de betreffende bepaling van toepassing uitgesloten, alle overige bepalingen blijven hun gelding onverkort behouden.
- 1.6 Julius de Heer Financiële Planning is gehouden de belangen van haar cliënten naar beste inzicht en vermogen te behartigen.

### Artikel 2: overeenkomst tot opdracht

- 2.1. Aan Julius de Heer Financiële Planning verstrekte opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen van Julius de Heer Financiële Planning, niet tot resultaatsverplichtingen, tenzij uit de aard van de verstrekte opdracht of uit hetgeen partijen zijn overeengekomen anders blijkt.
- 2.2. Een overeenkomst wordt geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat Julius de Heer Financiële Planning een opdracht schriftelijk heeft aanvaard, dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen.  
Julius de Heer Financiële Planning is bevoegd om aan haar verstrekte opdrachten zonder opgave van redenen te weigeren.
- 2.4. Digitale, al dan niet op Internet, al dan niet op aanvraag van de opdrachtgever, door Julius de Heer Financiële Planning aan deze verstrekte informatie, is vrijblijvend en wordt nimmer beschouwd als



een door Julius de Heer Financiële Planning gegeven advies in het kader van een aan haar verstrekte opdracht, behoudens voor zover uit mededeling van Julius de Heer Financiële Planning het tegendeel blijkt.

#### Artikel 3: Inschakeling derden

3.1 Het is Julius de Heer Financiële Planning toegestaan om bij de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht indien nodig gebruik te maken van derden. Met de inschakeling van deze derden gemoeide kosten worden doorbelast aan opdrachtgever.

3.2 Voor zover Julius de Heer Financiële Planning bij de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht

gebruik zal maken van derden afkomstige adviezen, waaronder begrepen adviezen van accountants, advocaten, fiscalisten etc., zal zij bij het inschakelen van derden zoveel mogelijk tevoren overleg plegen met opdrachtgever en bij de selectie van derden de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. Julius de Heer Financiële Planning is niet aansprakelijk voor (toerekenbare) tekortkomingen van deze derden.

#### Artikel 4: Honorarium en betaling

4. Tenzij uitdrukkelijk schriftelijk anders is overeengekomen zal het honorarium worden berekend aan de hand van het aantal gewerkte uren vermenigvuldigd met het uurtarief van Julius de Heer Financiële Planning.

4.1 De werkzaamheden worden maandelijks aan de cliënt in rekening gebracht. Er geldt een betalingstermijn van 30 dagen na factuurdatum. Na het verstrijken van deze termijn is cliënt van rechtswege in verzuim en wettelijke rente verschuldigd. Indien na aanmaning betaling uitblijft zijn er buitengerechtelijke incassokosten verschuldigd. Ingeval van een gerechtelijke procedure is cliënt alle daadwerkelijk gemaakte kosten van rechtsbijstand verschuldigd en uitdrukkelijk niet slechts de geliquideerde proceskosten.

4.2 Verrekening door de opdrachtgever van de door Julius de Heer Financiële Planning gefactureerde bedragen met een door de opdrachtgever gestelde tegenvordering, dan wel opschorting van betaling door de opdrachtgever in verband met een door deze gestelde tegenvordering, is slechts toegestaan voor zover de tegenvordering door Julius de Heer Financiële Planning uitdrukkelijk en zonder voorbehoud is erkend of in rechte onherroepelijk is vastgesteld.

#### Artikel 5: Termijnen

5.1 Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen zijn door Julius de Heer Financiële Planning opgegeven termijnen waarbinnen zij de haar verstrekte opdracht zal uitvoeren, nimmer te beschouwen als fatale termijn.

#### Artikel 6: Medewerking door de opdrachtgever

6.1. De Opdrachtgever zal steeds, gevraagd en ongevraagd, alle relevante informatie verstrekken aan Julius de Heer Financiële Planning die zij nodig heeft voor een correcte uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht. Indien voor de uitvoering van de overeengekomen dienst of opdracht noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de gemaakte afspraken door de opdrachtgever ter beschikking van Julius de Heer Financiële Planning zijn gesteld, of indien de opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn (informatie)verplichtingen heeft voldaan, is Julius de Heer Financiële Planning bevoegd over te gaan tot opschorting van de uitvoering van de overeenkomst.

6.2. De opdrachtgever is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan Julius de Heer Financiële Planning verschafte informatie.

#### Artikel 7: Aansprakelijkheid van Julius de Heer Financiële Planning

7.1 Iedere aansprakelijkheid, contractueel en buiten contractueel, van Julius de Heer Financiële Planning en door Julius de Heer Financiële Planning bij de uitvoering van de opdracht ingeschakelde personen,

is beperkt tot het aan de opdrachtgever in rekening gebrachte honorarium.



7.2 De uitvoering van de verstrekte opdracht geschiedt uitsluitend ten behoeve van de opdrachtgever. Derden kunnen aan de inhoud van de verrichte werkzaamheden voor de opdrachtgever geen rechten ontlenen.

7.3 Julius de Heer Financiële Planning is nimmer aansprakelijk voor schade welke door de opdrachtgever of derden wordt geleden als gevolg van onjuiste, onvolledige of ontijdige door de opdrachtgever verstrekte inlichtingen.

7.4 Julius de Heer Financiële Planning is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit fouten in door Julius de Heer Financiële Planning gebruikte software of andere computerprogrammatuur, tenzij deze schade door Julius de Heer Financiële Planning kan worden verhaald op de leverancier van de betreffende software of computerprogrammatuur.

7.5 Julius de Heer Financiële Planning is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat door opdrachtgever aan Julius de Heer Financiële Planning verzonden (e-mail)berichten Julius de Heer Financiële Planning niet hebben bereikt.

7.6 De opdrachtgever is eerst gerechtigd tot ontbinding van enige overeenkomst met Julius de Heer Financiële Planning indien Julius de Heer Financiële Planning zelfs na deugdelijke ingebrekestelling toerekenbaar in gebreke blijft om aan haar verplichtingen jegens de opdrachtgever te voldoen. Betalingsverplichtingen welke zijn ontstaan voor het tijdstip van ontbinding en/of welke betrekking hebben op reeds geleverde diensten, dienen onverminderd door opdrachtgever te worden nagekomen.

#### Artikel 8: Overmacht

8.1. Julius de Heer Financiële Planning is niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting indien dit voor Julius de Heer Financiële Planning redelijkerwijze niet mogelijk is ten gevolge van buiten toedoen van Julius de Heer Financiële Planning ontstane veranderingen in de bij het aangaan der verplichtingen bestaande omstandigheden.

8.2. Een tekortkoming in de nakoming van een verplichting van Julius de Heer Financiële Planning 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 Julius de Heer Financiële Planning kan worden gevergd.

#### Artikel 9: Geheimhouding en bescherming persoonsgegevens

9.1 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 heeft te gelden.

9.2 Door de opdrachtgever aan Julius de Heer Financiële Planning verstrekte persoonsgegevens zullen door Julius de Heer Financiële Planning niet worden gebruikt voor 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 mailingen e.d., behoudens voor zover Julius de Heer Financiële Planning 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.

9.3 Indien de opdrachtgever bezwaar heeft tegen opname van diens persoonsgegevens in enige mailinglist e.d. van Julius de Heer Financiële Planning, zal Julius de Heer Financiële Planning de betreffende gegevens op eerste schriftelijk verzoek van opdrachtgever uit het betreffende bestand verwijderen.

#### Artikel 10: Toepasselijk recht en geschillen

10.1 Op alle aanbiedingen, offertes en overeenkomsten van Julius de Heer Financiële Planning is het Nederlandse recht van toepassing.

10.2 In het geval een geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en overeenkomsten waarop de onderhavige voorwaarden van toepassing zijn wordt voorgelegd aan de burgerlijke rechter, is de



rechtbank te Amsterdam bij uitsluiting bevoegd om van het geschil kennis te nemen.

Artikel 11: Verval van recht

11.1 Alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden van de opdrachtgever uit welken hoofde dan ook jegens Julius de Heer Financiële Planning in verband met door Julius de Heer Financiële Planning verrichte werkzaamheden, vervallen in ieder geval vijf jaar na het moment waarop de opdrachtgever bekend werd of redelijkerwijs bekend kon zijn met het bestaan van deze rechten en bevoegdheden.

Deze Algemene Voorwaarden zijn gedeponneerd op 5 maart 2003 bij de Kamer van Koophandel onder nummer 37101988. De Algemene Voorwaarden zullen op verzoek kosteloos worden toegezonden en kunnen daarnaast geraadpleegd worden op de website [www.juliusdeheer.nl](http://www.juliusdeheer.nl)