



verzekeringen  
administraties  
bancaire diensten



“Alle Kennis In Een Hand”

Dorpstraat 13 5293 AL Gemonde  
Burg. Woltersstraat 1 5241 EH Rosmalen

073 – 5 516 516  
073 – 5 212 163

[www.geertsadviesgroep.nl](http://www.geertsadviesgroep.nl)

## Inhoud

Dienstenwijzer / dienstverleningsdocument.....	4
Wie zijn wij? .....	4
Lidmaatschappen en registraties .....	4
Vergunningen:.....	5
Hoe komen wij tot een advies? .....	6
Hoe zit het met onze kosten?.....	6
Wij vragen ook iets van u.....	7
Gegevens die wij bewaren.....	7
Als u een klacht heeft .....	7
Wat mag u van ons verwachten: .....	8
Geerts Dienstverlening Prive Pakket .....	8
Geerts Dienstverlening Inkomstenbelasting (IB) .....	8
Geerts Dienstverlening Uitvaart .....	9
Geerts Dienstverlening Hypotheken .....	9
Geerts Dienstverlening Arbeidsongeschiktheid Verzekering (AOV).....	9
Geerts Dienstverlening Lijfrente .....	10
Geerts Dienstverlening Pensioen .....	10
Geerts Dienstverlening Zakelijk (MKB/ZZP).....	10
RegioBank Dienstenwijzer.....	11
Wie is Regio Bank?.....	11
Depositogarantiestelsel.....	11
Bescherming van uw beleggingen.....	11
De aard van onze dienstverlening .....	11
Soort dienstverlening van RegioBank.....	12
Klachtenprocedure.....	12
Hoe handelt u bij klachten? .....	12
Wat doen we met uw klacht?.....	12
Algemene leveringsvoorwaarden .....	13
Artikel 1: Toepasselijkheid en definities .....	13
Artikel 2: Opdracht.....	13
Artikel 3: Aanbieden, offertes en adviezen .....	13
Artikel 4: Communicatie .....	14
Artikel 5: Inschakeling derden.....	14
Artikel 6: Honorarium en betaling.....	14
Artikel 7: Medewerking door opdrachtgever.....	15
Artikel 8: Aansprakelijkheid van Geerts .....	15
Artikel 9: Overmacht.....	16
Artikel 10: Geheimhouding en bescherming persoonsgegevens.....	16
Artikel 11: Uitvoering opdracht (Administratie en fiscaliteiten).....	17

Artikel 12: Toepasselijk recht en geschillen .....	17
Artikel 13: Verval van recht.....	17
Artikel 14: Diversen.....	18
Verwerkersovereenkomst.....	19
Overwegende dat:.....	19
Verklaren te zijn overeengekomen als volgt: .....	19
Artikel 1 Definities.....	19
Artikel 2 Doel Verwerking Persoonsgegevens .....	20
Artikel 3 Medewerkingsplicht.....	20
Artikel 4 Personeel van Verwerker.....	21
Artikel 5 Beveiligingsmaatregelen.....	21
Artikel 6 Datalekken .....	22
Artikel 7 Sub-verwerkers.....	22
Artikel 8 Doorgifte Persoonsgegevens .....	22
Artikel 9 Geheimhouding .....	23
Artikel 10 Aansprakelijkheid .....	23
Artikel 11 Duur en beëindiging.....	23
Artikel 12 Toepasselijk recht en forumkeuze .....	23
Tarieven 2025.....	25

# Dienstenwijzer / dienstverleningsdocument

## Wie zijn wij?

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële diensten voor particulieren en het midden- en kleinbedrijf. Graag willen wij u laten zien hoe onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In deze dienstenwijzer geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs bij ons kantoor. Hierna vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

### Adres:

Dorpstraat 13, 5293 AL Gemonde  
Brug, Woltersstraat 1, 5241 EH Rosmalen

U kunt ons op vele manieren bereiken:

Telefoon	073 - 5 516 516 of 0800 – 433787
	073 - 5 212 163
	0499 – 472 618
Fax	073 - 5 514 226
E-mail	info@geertsadviesgroep.nl
Internet	www.geertsadviesgroep.nl

De openingstijden van ons kantoor zijn van maandag t/m vrijdag van 8.30 uur tot 17.00 uur. Eventueel kunt u met ons ook een afspraak buiten kantoortijden maken.

Buiten kantoortijden kunt u uw boodschap inspreken op ons antwoordapparaat. U wordt dan zo snel mogelijk teruggebeld.

## Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:  
Autoriteit Financiële Markten  
Kifid  
Federatie Financial Planners  
Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs  
Stichting Keurmerk Financiële Dienstverlening

### Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12006636. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl)

### Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening een onafhankelijk stichting die uw klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij de Kifid is 300.003744.

### Stichting Keurmerk Financiële Dienstverlening

Het Keurmerk Financiële Dienstverlening is het bewijs van de kwaliteit van een financieel dienstverlener. Het betekent dat het kantoor aan hoge eisen voldoet. Hogere eisen dan de Wet op het financieel toezicht verplicht, vooral op het gebied van deskundigheid en klanttevredenheid. Het Keurmerk Financiële Dienstverlening is het enige Keurmerk waarbij de Keurmerkhouders regelmatig door een onafhankelijke stichting worden gecontroleerd. Zo weet u zeker dat dat u te maken heeft met een goede en betrouwbare adviseur, die u kan adviseren over de producten van meerdere aanbieders.

### Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 16030897.

### College Bescherming Persoonsgegevens

Geerts Adviesgroep is ingeschreven bij het CBP onder de nummers 1097823 en 1187202

## Vergunningen:

Ons kantoor is ingeschreven bij de AFM. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

### Schadeverzekeringen

Wellicht heeft u behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Voor de diverse te verzekeren zaken kunnen wij u van dienst zijn. Ook begeleiden wij ondernemers bij verzekeringen ten behoeve van de directeur en het personeel. Denkt u bijvoorbeeld aan arbeidsongeschiktheid, zorg- en ongevalverzekeringen. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van schadeverzekeringen.

### Volmacht

Wij zijn als bemiddelaar verbonden aan Agevo BV. Agevo BV beschikt over een volmacht van een aantal verzekeringsmaatschappijen. Dat zijn:  
Reaal Schadeverzekeringen NV  
Bovemij Schadeverzekeringen NV  
Arag Rechtsbijstand NV  
DAS Rechtsbijstand NV  
Allianz Assistance NV  
Nationale Nederlanden NV

Als gevolmachtigde hebben wij de bevoegdheid om - zonder tussenkomst van de verzekeraar verzekeringen af te sluiten, de premie te berekenen en schades af te handelen. Voor u heeft deze samenwerking louter voordelen: kortere communicatielijnen, waardoor zaken sneller kunnen worden afgehandeld. Wij zijn echter niet gebonden aan deze volmachten en kunnen u ook andere verzekeraars aanbieden.

### Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren op het gebied van levensverzekeringen. Ook mogen wij het contact tussen u en de levensverzekeringsmaatschappij verzorgen.

### Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Ons kantoor mag u daarover adviseren en voor u contacten onderhouden met de verstrekker van het krediet.

### Hypothecair krediet

Indien u een woning of bedrijfspand koopt zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een langere periode, soms wel tot 30 jaar. Bij een dergelijke beslissing moet u op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Wij mogen u op het gebied van hypotheek van advies dienen. Ook mogen wij namens u de onderhandelingen voeren met financiële instellingen om te komen tot een voor u passende offerte.

### Betalen en sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. U kunt geld storten op een spaarrekening of lijfrentesparen, maar ook lijfrentenieren. Ook op dit terrein mogen wij onze relaties met raad en daad bijstaan. Zowel in de fase van advisering als bij de bemiddeling tussen u en de financiële instelling. Voor de betaal- en spaarproducten werkt Geerts Bancaire Diensten exclusief samen met RegioBank

### Effecten en beleggen

Wij hebben de bevoegdheid om u in contact te brengen met financiële instellingen die gespecialiseerd zijn in beleggingen.

### Elektronisch geld

Indien u een betaalrekening heeft bij de Regio Bank kunnen wij op uw verzoek tegen betaling een Europas met en/of Creditcard laten verstrekken.

### Pensioenen

Ook uw pensioen regeling kunnen wij voor u verzorgen, beoordelen en eventueel verbeteren.

### Administratie

Voor alles met betrekking tot belastingen hebben wij onze eigen mensen in huis. Deze kunnen voor u uw belastingaangifte verzorgen, maar ook een jaarrekening voor u maken indien u als zelfstandig ondernemer werkzaam bent.

## Hoe komen wij tot een advies?

### Adviesvrij

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering. Alleen voor het product betalen, elektronisch betalen en sparen is Geerts Bancaire Diensten gebonden bemiddelaar. Dat wil zeggen dat wij uitsluitend bemiddelen voor de RegioBank.

U bent bij ons vrij in de (eind)keuze van aanbieder(s) en product(en). Wij gaan u daarbij, met onze professionele kennis en ervaring, ondersteunen in het maken van deze selectie.

Daarnaast wordt uw accountmanager betaald middels een vast salaris, dus niet afhankelijk van gesloten productie. Dit om een degelijk advies voor u te waarborgen.

Dit houdt onder meer in:

1. Inventariseren van wensen, behoeften en risicobereidheid van u, vastleggen van uw klantprofiel. Om tot een oordeel te komen over de materiekkennis en ervaring van u met complexe financiële producten;
2. Informatie verstrekken over in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten;
3. Voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en aanbieders;
4. De consequenties van te nemen beslissingen inzichtelijk maken;
5. Het toelichten en motiveren van het verstrekte advies;
6. Schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies.

Daarop aansluitend helpen wij u met het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Ook daarna blijven wij u begeleiden met onze advisering. Indien het nodig en wenselijk is, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

### Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

### Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij maken een selectie van de maatschappijen waar we zaken mee

doen. Deze selectie maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een uitkering. Op uw verzoek geven we u een overzicht van de maatschappijen waarmee wij zaken doen. Als wij u adviseren over een bepaalde financiële dienst, dan onderzoeken wij eerst of een product de door ons geselecteerde aanbieders voldoet aan uw wensen. Zijn wij van oordeel, bijvoorbeeld omdat u zeer specifieke wensen hebt, dat binnen deze selectie geen geschikte aanbieder aanwezig is, dan kunnen wij breder op de markt van financiële producten gaan zoeken. In dit geval melden wij u dit vooraf.

## Hoe zit het met onze kosten?

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salariskosten, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. Deze kosten worden op verschillende wijzen vergoed. Ons kantoor heeft ervoor gekozen onze kosten deels onderdeel te laten zijn van de prijs van het product. Bij verzekeringen is dat de premie, bij hypotheek een vooraf vastgestelde vergoeding voor de bemiddeling. Deels zal de dienstverlening van ons betaald worden middels een dienstenvergoeding. Onze administratieafdeling werkt met een vast bedrag per uur.

Onze medewerkers worden niet beoordeeld op basis van het aantal afgesloten producten. De jaarlijkse beoordeling gebeurt op basis van: kwaliteit van het advies, deskundigheid, klantgerichtheid, nazorg.

De premie betaalt u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij of aan ons. Bij schadeverzekeringen draagt deze een deel hiervan aan ons af ter afdekking van onze bedrijfskosten. Daarnaast geven wij u diverse aanvullende dienstverleningen, welke apart bij u in rekening gebracht zullen worden. De vergoeding m.b.t. de hypotheek / een levensverzekering / arbeidsongeschiktheidsverzekering / lijfrente / pensioen betaalt u rechtstreeks aan ons.

Als u de premie en/of de vergoeding hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening. Tenzij u vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt.

Vraagt u ons de diensten aan waarbij deze wijze van honorering niet mogelijk is, dan zullen wij altijd vooraf met u een afspraak maken over onze honorering. U weet dus altijd vooraf op welke wijze wij worden gehonoreerd.

Hoe zit het met de beloning van onze medewerkers?

Onze medewerkers worden beloond middels een vast salaris. Wij bieden geen beloning welke afhankelijk is van productie. Artikel 1.120 WFT is voor ons niet van toepassing. Wel worden onze medewerkers beoordeeld op kwaliteit van het gegeven advies. Hiervoor hebben wij intern een audit afdeling.

## Wij vragen ook iets van u

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

### Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

### Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben.

Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

### Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie, die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

### Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informatie zenden. Soms gaat het om informatie die wij u wettelijk verplicht zijn te zenden.

Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en

diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zonnodig te raadplegen. In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

## Gegevens die wij bewaren

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk, daarvoor is het noodzakelijk dat wij privacy gevoelige info vastleggen. Welke gegevens wij vastleggen is afhankelijk van het advies en gekozen product. Wij bewaren de data tot 10 jaar na beëindiging van de gesloten verzekeringen/dienstverlening.

## Als u een klacht heeft

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. Dit kan op de volgende manieren:

Per mail naar: [directie@geertsbv.nl](mailto:directie@geertsbv.nl)

Per post naar: Geerts Adviesgroep  
Dorpstraat 13  
5293 AL Gemonde

Na ontvangst van de klacht ontvang je binnen 2 werkdagen een bevestiging.

Binnen 5 werkdagen word je voorzien van een definitieve reactie op de klacht of in ieder geval op de hoogste gesteld van de betreffende voortgang van de klachtenbehandeling.

Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Verzekeringen, een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen.

U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële dienstverlening:

Kifid

Postbus 93257

2509 AG DEN HAAG

Telefoon 0900-3552248 ( Aan de behandeling van uw klacht zijn voor u geen kosten verschuldigd.)

# Wat mag u van ons verwachten:

Geerts Adviesgroep ontvangt op verschillende manieren een beloning. Afhankelijk van de beloning mag u van ons een bepaalde dienstverlening verwachten. Hieronder vind u een opsomming van de diensten die u van ons mag verwachten. Daarnaast bieden wij nog aanvullende diensten welke op basis van een vast uur tarief plaats vinden. Op de laatste pagina kunt u onze tarieven terugvinden.

## Geerts Dienstverlening Prive Pakket

- Onderhoud van uw privé verzekeringen
  - o Verzorgen van voorlopige dekkingen indien wenselijk
  - o Verzorgen van de aanvraag van nieuwe verzekeringen
  - o Verzorgen van de communicatie met de verzekeraar bij opzegging of aanvraag van een verzekering
  - o Controle juiste premiestelling
  - o Archiveren van de particuliere schadeverzekeringen die via Geerts Adviesgroep zijn gesloten
- Beheren van uw privé verzekeringen
  - o Administratieve verwerking van gewenste mutaties
- 24/7 bereikbaar
- Recht op bezoek aan huis (Minimaal eens per 3 jaar)
  - o Inventariseren van de verzekerbare risico's op het gebied van particuliere schadeverzekeringen
  - o Analyse van de risico's die al zijn verzekerd
  - o Zichtbaar maken van de risico's die u aanvullend kunt verzekeren
  - o Periodieke controle van alle lopende schadeverzekeringen
  - o Opschonen polismap
- Advisering omtrent uw privé verzekeringen
- Begeleiding bij schade m.b.t. uw privé verzekeringen
  - o Ondersteuning bij invullen schade aangifte
  - o Benoeming van een contra expert (indien wenselijk)
  - o Overleg met verzekeraars en bewaking termijnen
  - o Controle juistheid standpunt verzekeraar
  - o Verhalen van een schade, indien mogelijk zonder gerechtelijke procedure
- Jaarlijks een weekkalender, indien gewenst
- Korting op dienstverlening met betrekking tot:
  - o Overlijdens risicoverzekering
  - o Arbeidsongeschiktheidsverzekering
  - o Advies en afsluiten van hypotheken
  - o Advies en afsluiten van lijfrente producten
  - o Financiële planning; analyse wat er gebeurd met uw inkomen bij:
    - Arbeidsongeschiktheid
    - Overlijden
    - Werkeloosheid
    - Pensioen
- Geerts Dienstverlening Prive Pakket is per de 1<sup>e</sup> van de maand opzegbaar met een minimale opzegtermijn van 1 maand

## Geerts Dienstverlening Inkomstenbelasting (IB)

- verzorgen van uw IB aangifte
- verzorgen van uw toeslagen (Maximaal 2 correcties gedurende het lopende kalenderjaar)
- verzorgen van voorlopige aanslagen
- Geerts Dienstverlening Inkomstenbelasting is per de 1<sup>e</sup> januari van elk jaar opzegbaar met een minimale opzegtermijn van 1 maand



## Geerts Dienstverlening Uitvaart

- Onderhoud van uw uitvaart verzekeringen
  - o Verzorgen van voorlopige dekkingen indien wenselijk
  - o Verzorgen van de aanvraag van nieuwe verzekeringen
  - o Verzorgen van de communicatie met de verzekeraar bij opzegging of aanvraag van een verzekering
  - o Controle juiste premiestelling
  - o Archiveren van de uitvaartverzekeringen die via Geerts Adviesgroep zijn gesloten
- Beheren van uw uitvaartverzekeringen
  - o Online overzicht van de verzekeringen welke via Geerts Adviesgroep zijn gesloten
  - o Administratieve verwerking van gewenste mutaties
- Recht op bezoek aan huis (Minimaal eens per 3 jaar)
  - o Hercontrole van de verzekerbare risico's op het gebied van uitvaartverzekeringen
  - o Analyse van de verzekerbare risico's die al zijn verzekerd
  - o Zichtbaar maken van de risico's die u aanvullend kunt verzekeren
  - o Opschonen polismap
- Geerts Dienstverlening Uitvaart heeft een looptijd gelijk aan de looptijd van de via Geerts Adviesgroep gesloten uitvaartverzekering(en). Dat wil zeggen zolang de polis actief is

## Geerts Dienstverlening Hypotheken

- periodieke check of hypotheek nog voldoet aan uw wensen
- in de gaten houden van einde rente vast periode
- Analyse van de **woonlastencoach**; analyse wat er gebeurt met uw inkomen bij:
  - o Arbeidsongeschiktheid
  - o Overlijden
  - o Werkeloosheid
  - o Pensioen
- Oversluit kosten en oversluit activiteiten zijn niet inbegrepen
- Geerts Dienstverlening Hypotheken is per de 1<sup>e</sup> van de maand opzegbaar met een minimale opzegtermijn van 1 maand

## Geerts Dienstverlening Arbeidsongeschiktheid Verzekering (AOV)

- Periodieke controle van verzekerde hoedanigheid en verzekerd bedrag, inclusief agendering van optierecht tot aanpassing verzekerd bedrag;
- Agendering van contractstermijn teneinde tijdig mogelijkheden tot overstappen naar een andere aanbieder in beeld te brengen;
- Indien van toepassing: Schadebehandeling
  - o Ondersteuning bij melding arbeidsongeschiktheid;
  - o Ondersteuning bij contacten met arbeidsdeskundige, CWI, andere instanties;
  - o Eventueel inschakeling rechtsbijstandverzekeraar;
  - o Begeleiding traject eventuele herkeuring;
  - o Overleg standpuntbepaling aanbieder;
  - o Controle uitkeringspercentage.
- Geerts Dienstverlening Arbeidsongeschiktheid Verzekering heeft een looptijd gelijk aan de looptijd van de via Geerts Adviesgroep gesloten arbeidsongeschiktheidsverzekering. Dat wil zeggen zolang de polis actief is.
- Bij arbeidsongeschiktheid langer dan 1 jaar zullen er geen servicevergoeding meer verschuldigd zijn.

## **Geerts Dienstverlening Lijfrente**

- berekening jaarruimte etc
- berekening of eindwaarde nog juist is
- inventarisatie van tekorten / overschotten

## **Geerts Dienstverlening Pensioen**

- begeleiding van uw pensioentoezegging aan het personeel
- informeren van uw personeel over de pensioen regeling
- 5 jaarlijkse herziening van het pensioencontract
- aan- en afmelding van personeelsleden
- Geerts Dienstverlening Pensioen heeft een looptijd gelijk aan het pensioencontract welke via Geerts Adviesgroep gesloten is. Dat wil zeggen zolang het pensioencontract actief is

## **Geerts Dienstverlening Zakelijk (MKB/ZZZP)**

- Onderhoud van uw zakelijke verzekeringen
  - o Verzorgen van voorlopige dekkingen indien wenselijk
  - o Verzorgen van de aanvraag van nieuwe verzekeringen
  - o Verzorgen van de communicatie met de verzekeraar bij opzegging of aanvraag van een verzekering
  - o Controle juiste premiestelling
  - o Archiveren van de zakelijke schadeverzekeringen die via Geerts Adviesgroep zijn gesloten
- Beheren van uw zakelijke verzekeringen
  - o Administratieve verwerking van gewenste mutaties
- 24/7 bereikbaar
- Recht op bezoek aan huis (eens per jaar)
  - o Inventariseren van de verzekerbare risico's op het gebied van particuliere schadeverzekeringen
  - o Analyse van de verzekerbare risico's die al zijn verzekerd
  - o Zichtbaar maken van de risico's die u aanvullend kunt verzekeren
  - o Periodieke controle van alle lopende schadeverzekeringen
- Advisering omtrent uw zakelijke verzekeringen
- Begeleiding bij schade m.b.t. uw zakelijke verzekeringen
  - o Ondersteuning bij invullen schade aangifte
  - o Benoeming van een contra expert (indien wenselijk)
  - o Overleg met verzekeraars en bewaking termijnen
  - o Controle juistheid standpunt verzekeraar
  - o Verhalen van een schade, indien mogelijk zonder gerechtelijke procedure

## RegioBank Dienstenwijzer

*Wat u moet weten over Regio Bank*

*In deze Dienstenwijzer maken wij u wegwijs bij Regio Bank. Hier vindt u de algemene gegevens van Regio Bank, de aard van onze dienstverlening en de klachtenprocedure.*

### Wie is Regio Bank?

Regio Bank is de handelsnaam van Regio Bank N.V., gevestigd in Utrecht en ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 16083427.

Daarnaast zijn BLG Wonen, ASN Bank en SNS een handelsnaam van de Volksbank N.V.

#### Adres

Croeselaan 1, 3521 BJ Utrecht  
Postbus 918, 3500 AX Utrecht

De Volksbank N.V. is bij de toezichthouder Autoriteit Financiële Markten geregistreerd onder vergunningnummer 12000085, in de hoedanigheid van aanbieder, bemiddelaar en adviseur.

De Nederlandsche Bank heeft de Volksbank N.V. een vergunning verleend om bancaire activiteiten te verrichten. Hierdoor zijn het depositogarantiestelsel en het beleggerscompensatiestelsel van toepassing op tegoeden die bij RegioBank worden aangehouden. Dit houdt kort gezegd in dat bij faillissement van de financiële dienstverlener klanten hun spaar- en beleggingstegoeden terugkrijgen tot een bepaald maximum.

### Depositogarantiestelsel

Het depositogarantiestelsel is er voor particulieren en de meeste ondernemingen. Maar niet voor financiële ondernemingen (zoals pensioenfondsen) en de verheid (zoals een gemeente). Het depositogarantiestelsel garandeert dat particulieren en bepaalde ondernemers hun spaargeld tot € 100.000 per persoon terugkrijgen als een bank in ernstige problemen raakt. Bij uitvoering van het depositogarantiestelsel wordt het geld dat u heeft ondergebracht bij RegioBank, SNS, BLG Wonen en ASN Bank bij elkaar opgeteld. Kijk voor meer informatie op [dnb.nl](http://dnb.nl).

### Bescherming van uw beleggingen

RegioBank voldoet aan de regels van vermogensscheiding. Daardoor zijn de beleggingen van klanten beschermd tegen een faillissement van RegioBank. Daarnaast geldt het Beleggerscompensatiestelsel voor het geval RegioBank niet in staat is om te voldoen aan haar verplichtingen. Deze regeling zorgt ervoor dat klanten worden gecompenseerd tot een maximumbedrag van € 20.000 per persoon per bankvergunning. Het beleggerscompensatiestelsel geldt voor particulieren en voor ondernemingen die een verkorte balans mogen publiceren. Eventuele koersverliezen die voortvloeien uit beleggen vallen hier niet onder. Bij de uitvoering van het beleggerscompensatiestelsel worden de vorderingen op ASN Bank, RegioBank, SNS Bank en BLG Wonen bij elkaar opgeteld. Op de website van de AFM leest u meer over de regels voor vermogensscheiding en het Beleggerscompensatiestelsel.

### De aard van onze dienstverlening

RegioBank onderscheidt zich van de traditionele banken door alle moderne bankproducten te combineren met de persoonlijke dienstverlening van een Zelfstandig Adviseur (bemiddelaar/financieel adviseur). Er is altijd wel een Adviseur bij u in de buurt: iemand die uw regio goed kent en een sterke binding heeft met de omgeving. De producten van RegioBank kenmerken zich door gunstige tarieven en heldere voorwaarden. Voor hypotheek, beleggen, sparen en betalen kunt u terecht bij een Zelfstandig Adviseur van RegioBank. De met ons samenwerkende Adviseurs zijn onafhankelijke en zelfstandige tussenpersonen met een eigen inschrijving bij de Kamer van Koophandel en bij de AFM. Naast de producten van RegioBank kunnen zij ook bemiddelen in producten van andere aanbieders. RegioBank heeft in de bemiddeling voor andere aanbieders geen betrokkenheid.

Voor spaar- en betaalproducten bemiddelen de Zelfstandig Adviseurs exclusief voor RegioBank. Hierbij is RegioBank alleen aanbieder. RegioBank adviseert niet. Alle producten onder

verantwoordelijkheid van RegioBank als aanbieder staan op haar site [regiobank.nl](http://regiobank.nl).

## Soort dienstverlening van RegioBank

Als u een betaal-, spaar-, leen- of hypotheekproduct via uw Adviseur bij RegioBank koopt, treedt RegioBank op in de hoedanigheid van aanbieder. Voor verzekeringsproducten treedt RegioBank op in de hoedanigheid van bemiddelaar. RegioBank adviseert niet en kan nu en in de toekomst niet aansprakelijk worden gesteld voor adviesgesprekken. Deze aansprakelijkheid ligt bij de Zelfstandig Adviseur die het adviesgesprek met u heeft gevoerd.

Sommige Adviseurs hebben een kasfunctie. Via deze kasfunctie kunt u contant geld opnemen van of geld storten op uw rekening bij RegioBank. Geld dat u stort wordt rechtstreeks bijgeschreven op uw rekening bij RegioBank. Het geld dat u stort wordt dus niet op een rekening van de Adviseur bijgeschreven.

Contant geld dat u opneemt wordt rechtstreeks afgeschreven van uw rekening bij RegioBank.

Let u goed op de openingstijden van uw Adviseur. Dat kan van belang zijn als u bepaalde handelingen wilt verrichten, zoals bijvoorbeeld kastransacties of het geven van betaalopdrachten. Uw Adviseur bepaalt zelf zijn openingstijden.

Snelheid betalingsverkeer

Uitgebreide informatie over de verwerkingsduur, openingstijden, vakantiedagen en werkdagen voor het binnen- en buitenlandse betalingsverkeer staat in de Informatiewijzer Verwerkingsduur en doorlooptijd van overboekingen op [www.regiobank.nl](http://www.regiobank.nl).

## Klachtenprocedure

Onverhoopt niet tevreden? Ook dat hoort RegioBank graag! Aan een persoonlijke én servicegerichte manier van zakendoen hechten RegioBank en haar Zelfstandig Adviseurs grote waarde. Dit uit zich in voor u klaarstaan en beloftes nakomen.

Mocht het desondanks voorkomen dat u niet tevreden bent over een van onze producten of diensten, dan horen wij dat graag. Naar een passende oplossing wordt direct gezocht.

Want ook dat hoort bij een persoonlijke en servicegerichte instelling!

## Hoe handelt u bij klachten?

- Meld uw ontevredenheid bij uw Adviseur. Deze kan u snel en accuraat helpen.
- Bent u niet tevreden met het antwoord van uw Adviseur, dan kunt u schriftelijk een klacht indienen.

Stuur uw klacht naar:

RegioBank, afdeling Klachtendesk  
[klachtendesk@regiobank.nl](mailto:klachtendesk@regiobank.nl)  
Postbus 918  
3500 AX Utrecht

Bent u ontevreden over de manier waarop RegioBank met uw klacht is omgegaan? Dan raden wij u aan om uw klacht neer te leggen bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoonnummer 0900 - 355 22 48, [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

## Wat doen we met uw klacht?

Als u een klacht hebt ingediend, dan gaan we op zoek naar een goede oplossing. Soms kunnen we uw klacht meteen oplossen. U krijgt binnen 10 werkdagen een reactie. Kunnen we uw klacht niet oplossen? Dan leggen we uit waarom.

We registreren uw klacht altijd. Op die manier weten we wat er speelt. Is uw klacht een verbetervoorstel? Dan geven we dat door aan collega's, zodat we onze dienstverlening kunnen verbeteren.

# Algemene leveringsvoorwaarden

Deze algemene voorwaarden worden gehanteerd door Geerts Adviesgroep kantoorhoudende te Gemonde, Rosmalen en Son. De algemene voorwaarden zijn mede bedongen ten behoeve van Agevo BV en Geerts Bancaire Diensten, hierna te noemen Geerts.

De wederpartij van Geerts Adviesgroep is degene aan wie 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 en definities

- 1.1. Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op alle door Geerts gedane aanbiedingen, offertes en acceptaties daarvan en/of door Geerts gesloten overeenkomsten waarbij Geerts zich verplicht tot het leveren van diensten of de uitvoering van een opdracht.
- 1.2. Financieel product: de hypotheek, verzekering, spaarrekening of het krediet of beleggingsobject, dan wel andere als zodanig in de zin van artikel 1:1 WFT aangewezen producten, waarover Geerts adviseert, waarin hij bemiddelt, en/of die hij op basis van een overeenkomst beheert.
- 1.3. Aanbieder: de leverancier van een financieel product

## Artikel 2: Opdracht

- 2.1. Een overeenkomst wordt geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat Geerts een opdracht schriftelijk heeft aanvaard, dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen. Geerts is bevoegd om aan haar verstrekte opdrachten zonder opgave van redenen te weigeren, ook nadat zij voor het verrichten van werkzaamheden een offerte aan Geerts heeft verstuurd.
- 2.2. Alle aan Geerts verstrekte opdrachten komen uitsluitend tot stand met Geerts en worden door haar uitgevoerd, ook als het de bedoeling van opdrachtgever is dat de opdracht door een bepaalde bij Geerts werkzame persoon zal worden uitgevoerd.
- 2.3. Aan Geerts verstrekte opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen van Geerts, niet tot resultaatsverplichtingen, tenzij uit de aard van de

verstrekte opdracht of uit hetgeen partijen zijn overeengekomen anders blijkt

- 2.4. Elke overeenkomst of opdracht wordt aangegaan voor onbepaalde termijn, tenzij uit de aard of de verstrekking van de verleende opdracht voortvloeit dat deze voor bepaalde tijd is aangegaan
- 2.5. Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen zijn door Geerts opgegeven termijnen waarbinnen zij de haar verstrekte opdracht zal uitvoeren, nimmer te beschouwen als fatale termijn.
- 2.6. Deze algemene voorwaarden zijn mede bedongen ten behoeve van de bestuurders van Geerts en alle voor haar werkzame personen. De toepasselijkheid daarvan blijft bestaan indien voormelde bestuurders en/of andere voor haar werkzame personen niet meer voor Geerts werkzaam zijn.
- 2.7. Eventuele inkoop- of andere voorwaarden waarnaar opdrachtgever bij de acceptatie van een aanbod of offerte of het sluiten van een overeenkomst verwijst zijn niet van toepassing, tenzij deze door Geerts zonder voorbehoud en schriftelijk zijn aanvaard.

## Artikel 3: Aanbieden, offertes en adviezen

- 3.1. Offertes en tarieven van Geerts zijn, tenzij daarin uitdrukkelijk anders is aangegeven, vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende verzekeraar, bank, volmachtgever of kredietverstrekker.
- 3.2. Aan door Geerts gemaakte berekeningen met betrekking tot de kosten van een financieel product en de eventuele doorwerking daarvan in de maandlasten van opdrachtgever, kan opdrachtgever geen rechten ontleen. Deze berekeningen dienen als voorlopig en indicatief te worden beschouwd en kunnen onderhevig zijn aan tussentijdse rente- en premiewijzigingen. Pas wanneer een aanbieder een offerte heeft uitgebracht welke door opdrachtgever is geaccepteerd, kan Geerts een definitieve berekening van de maandlasten verschaffen.
- 3.3. Door Geerts aan opdrachtgever verstrekte adviezen zijn momentopnames en gebaseerd op versimpelde veronderstellingen van de op dat moment geldende wet- en regelgeving. Pas wanneer een aanbieder een offerte heeft uitgebracht welke door opdrachtgever is geaccepteerd, kan Geerts een definitieve berekening van de maandlasten verschaffen.

## Artikel 4: Communicatie

- 4.1. In het geval opdrachtgever enig digitaal bericht, per email dan wel door het invullen van een daartoe bestemd formulier op de website van Geerts heeft verzonden mag hij er pas op vertrouwen dat dit bericht Geerts heeft bereikt indien hij een bevestiging van de ontvangst daarvan, niet zijnde een automatische ontvangstbevestiging, heeft ontvangen.
- 4.2. Algemene, al dan niet op internet, al dan niet op aanvraag van de opdrachtgever, door Geerts aan opdrachtgever verstrekte informatie, is vrijblijvend en wordt nimmer beschouwd als een door Geerts gegeven advies in het kader van een aan haar verstrekte opdracht, behoudens voor zover uit mededeling van Geerts het tegendeel blijkt
- 4.3. Totdat opdrachtgever een adreswijziging aan Geerts heeft bekend gemaakt, mag Geerts erop vertrouwen dat opdrachtgever bereikbaar is op het door hem bij aanvang van de opdracht opgegeven adres, waaronder begrepen diens e-mailadres

## Artikel 5: Inschakeling derden

- 5.1. Het is Geerts 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.
- 5.2. Voor zover Geerts bij de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht gebruik moet maken van door externe adviseurs opgestelde adviezen, waaronder begrepen adviezen van accountants, advocaten, fiscalisten etc., zal zij daarbij zoveel mogelijk van tevoren overleg plegen met opdrachtgever en bij de selectie van de betreffende derde(n) de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. Geerts is niet aansprakelijk voor (toerekenbare) tekortkomingen van deze externe adviseurs.
- 5.3. Geerts is, op gelijke wijze als voor haar eigen werknemers, verantwoordelijk voor de door haar bij de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht ingeschakelde derden, die niet zijn aan te merken als externe adviseur in de zin van het hiervoor in artikel 5.2. bepaalde, zoals uitzendkrachten, externe administratiebureaus etc.

## Artikel 6: Honorarium en betaling

- 6.1. Partijen spreken bij het sluiten van de overeenkomst af op welke wijze het honorarium van Geerts wordt voldaan. Het honorarium kan begrepen zijn in de

aan de opdrachtgever (al dan niet namens een verzekeraar) in rekening te brengen bedragen of er kan een uurtarief, een vast honorarium of abonnement worden overeengekomen, dan wel een combinatie daarvan.

- 6.2. Geerts is gerechtigd om haar tarieven, waaronder begrepen eventuele abonnementskosten, jaarlijks per 1 januari te verhogen conform de consumentenprijsindex (CPI) reeks alle huishoudens, gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS), uitgaande van basisjaar 2006 = 100, dan wel volgens een vast percentage zoals overeengekomen door Geerts en opdrachtgever.
- 6.3. Opdrachtgever is gehouden aan Geerts een door Geerts in redelijkheid vast te stellen voorschot te betalen, telkens wanneer Geerts daarom vraagt en daar redelijkerwijze om kan vragen.
- 6.4. Geerts heeft, telkens wanneer door hem een redelijk voorschot is gevraagd, het recht de uitvoering van de werkzaamheden op te schorten tot op het moment dat opdrachtgever het voorschot aan opdrachtnemer heeft betaald, dan wel daarvoor zekerheid heeft gesteld.
- 6.5. Het honorarium van opdrachtnemer, zo nodig vermeerderd met voorschotten aan en declaraties van ingeschakelde derden, wordt inclusief de eventueel verschuldigde omzetbelasting, per maand, per kwartaal, per jaar of na volbrenging van de werkzaamheden aan opdrachtgever in rekening gebracht.
- 6.6. Wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen worden altijd aan de opdrachtgever doorberekend. Geerts is gerechtigd overeengekomen tarieven tussentijds te verhogen wanneer zich na het accepteren van de overeenkomst stijgingen voordoen in de kosten van materialen of diensten die voor de uitvoering van de overeenkomst nodig zijn, en/of van andere kosten, welke de kostprijs van Geerts beïnvloeden.
- 6.7. Betalingen door de opdrachtgever dienen te worden gedaan binnen 14 dagen na de factuurdatum op de door Geerts voorgeschreven wijze, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of de factuur anders vermeldt.
- 6.8. Indien opdrachtgever de door hem wegens afgesloten verzekeringen te betalen premies niet tijdig betaalt, kan de dekking onder de verzekering worden opgeschort en in geval van schade geweigerd worden deze te vergoeden. Indien de premie- en/of rentebetalingen betrekking hebben op een afgesloten hypotheek, kan de aanbieder bovendien besluiten tot executoriale verkoop van de onroerende zaak waarop de afgesloten hypotheek betrekking heeft over te gaan. Geerts is in deze gevallen nimmer aansprakelijk ten opzichte van opdrachtgever.
- 6.9. Verrekening door de opdrachtgever van de door Geerts 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 Geerts uitdrukkelijk en zonder voorbehoud is erkend of in rechte onherroepelijk is vastgesteld.

6.10. Indien de opdrachtgever de verschuldigde bedragen niet binnen de overeengekomen termijn betaalt, zal de opdrachtgever daardoor, zonder dat enige ingebrekestelling nodig is, over het openstaande bedrag de wettelijke rente verschuldigd worden. Indien de opdrachtgever ook na ingebrekestelling nalatig blijkt om het openstaande bedrag aan Geerts te voldoen, kan de vordering uit handen worden gegeven, in welk geval de opdrachtgever naast het dan verschuldigde totale bedrag tevens gehouden zal zijn tot vergoeding van de buitengerechtelijke incassokosten. De buitengerechtelijke incassokosten bedragen maximaal € 6.775,- en worden vastgesteld overeenkomstig de volgende staffel:

- Over de eerste € 2.500,-: 15% met een minimum van €40,-;
- Over de volgende € 2.500,-: 10%;
- Over de volgende € 5.000,-: 5%
- Over de volgende € 190.000,-: 1%
- Over het meerdere: 0,5%

6.11. Door de opdrachtgever gedane betalingen strekken steeds ter afdoening van alle verschuldigde rente en kosten en vervolgens van opeisbare facturen die het langst openstaan, zelfs al vermeldt de opdrachtgever dat de voldoening betrekking heeft op een latere factuur.

6.12. Indien de kredietwaardigheid van de opdrachtgever daartoe naar het oordeel van Geerts aanleiding geeft, is Geerts bevoegd om de levering van haar diensten op te schorten, totdat de opdrachtgever voldoende zekerheid voor zijn betalingsverplichtingen heeft verschaft

## **Artikel 7: Medewerking door opdrachtgever**

7.1. De opdrachtgever zal steeds, gevraagd en ongevraagd, alle relevante informatie verstrekken aan Geerts die zij nodig heeft voor een correcte uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht. Hieronder dient onder andere, doch niet uitsluitend, te worden begrepen een situatie waarin er zodanige veranderingen optreden in de gezinssamenstelling, het inkomen, de vermogenssituatie, de bedrijfsbestemming, de bedrijfsomvang, het voorraadbeheer enz. van Opdrachtgever, dat Geerts haar adviezen daaraan zou moeten aanpassen of dat reeds afgesloten financiële producten mogelijk niet meer toereikend zijn.

7.2. Geerts kan slechts ten opzichte van opdrachtgever aan de op hem rustende zorgverplichting voldoen indien opdrachtgever het in 7.1 bepaalde strikt naleeft.

7.3. 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 Geerts zijn gesteld, of indien de opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn (informatie)verplichtingen heeft voldaan, is Geerts bevoegd over te gaan tot opschorting van de uitvoering van de overeenkomst.

7.4. De opdrachtgever is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan Geerts verschaft informatie. Indien het niet tijdig, juist of volledig aanleveren van informatie tot gevolg heeft dat Geerts meer tijd of extra kosten aan de uitvoering van de opdracht moet besteden, belast Geerts het met die extra tijd gemoeide honorarium en/of de extra te maken kosten door aan opdrachtgever.

7.5. Indien achteraf blijkt dat opdrachtgever onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven op basis waarvan Geerts de opdracht heeft uitgevoerd, kan de aanbieder op grond van diens (algemene) polisvoorwaarden gerechtigd zijn om de verzekering of het krediet (met onmiddellijke ingang) te beëindigen, dan wel gerechtigd zijn om te besluiten niet tot vergoeding van geleden schade over te gaan.

## **Artikel 8: Aansprakelijkheid van Geerts**

8.1. Iedere aansprakelijkheid, contractueel en buiten contractueel, van Geerts alsmede van haar bestuurder(s), haar werknemers en de door Geerts bij de uitvoering van de opdracht ingeschakelde personen, is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van Geerts wordt uitgekeerd, inclusief het door Geerts te dragen eigen risico. Op verzoek wordt aan belanghebbenden nadere informatie over de beroepsaansprakelijkheidsverzekering verstrekt.

8.2. In het geval de in artikel 8.1 bedoelde beroepsaansprakelijkheidsverzekering van Geerts in een specifiek geval geen dekking verleend, is de in de aansprakelijkheid, contractueel en buitencontractueel, van Geerts alsmede van haar bestuurder(s), haar werknemers en de door Geerts bij de uitvoering van de opdracht ingeschakelde personen, 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, dan wel, de door de verzekeraar in rekening gebrachte premie.
- 8.3. 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 ontleen.
  - 8.4. Geerts 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.
  - 8.5. Geerts is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit fouten in door Geerts gebruikte software of andere computerprogrammatuur, tenzij deze schade door Geerts kan worden verhaald op de leverancier van de betreffende software of computerprogrammatuur.
  - 8.6. Geerts is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat door opdrachtgever aan Geerts verzonden (email)berichten Geerts niet hebben bereikt.
  - 8.7. Geerts is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat door Geerts doorgezonden meldingen in het kader van Personeel en Organisatie niet tijdig of juist verwerkt worden door een derde.
  - 8.8. Geerts is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat de opdrachtgever de aan hem in rekening gebrachte premies en/of renten voor door hem, na bemiddeling van Geerts, afgesloten verzekeringen of voorzieningen, niet of niet tijdig heeft voldaan.
  - 8.9. Geerts is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die het gevolg is van de omstandigheid dat een door opdrachtgever met diens wederpartij overeengekomen financieringsvoorbehoud is verstreken.
  - 8.10. Geerts is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die veroorzaakt wordt doordat de Aanbieder er niet of niet tijdig voor zorg draagt dat de voor het passeren van de hypotheekakte benodigde stukken gereed zijn en/of de geldmiddelen niet of tijdig bij de notaris in depot staan.
  - 8.11. In het geval Geerts adviseert omtrent c.q. bemiddelt bij de afsluiting van financiële producten waar een belegging- en/of investeringscomponent deel van uit maakt, verschaft Geerts een prognose ten aanzien van de mogelijk te behalen resultaten van het betreffende product. Dit vormt slechts een indicatie. Geerts 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 Geerts niet aansprakelijk voor schade die wordt geleden als gevolg van fouten of onjuistheden in van derden, onder wie begrepen enige aanbieder,

afkomstige prognoses omtrent een te behalen resultaat, rendement, rentabiliteit e.d.

- 8.12. Het in dit artikel bepaalde laat onverlet de aansprakelijkheid van Geerts voor schade welke veroorzaakt is door de opzet of bewuste roekeloosheid van haar ondergeschikten.
- 8.13. De opdrachtgever is eerst gerechtigd tot ontbinding van enige overeenkomst met Geerts indien Geerts, zelfs na deugdelijke ingebrekestelling, toerekenbaar in gebreke blijft om aan haar verplichtingen jegens de opdrachtgever te voldoen. Betalingsverplichtingen, welke zijn ontstaan vóór het tijdstip van ontbinding en/of welke betrekking hebben op reeds geleverde diensten, dienen onverminderd door opdrachtgever te worden nagekomen.

## Artikel 9: Overmacht

- 9.1. Geerts is niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting indien dit voor Geerts redelijkerwijze niet mogelijk is ten gevolge van buiten toedoen van Geerts ontstane veranderingen in de bij het aangaan der verplichtingen bestaande omstandigheden.
- 9.2. Een tekortkoming in de nakoming van een verplichting van Geerts 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 Geerts kan worden gevergd.

## Artikel 10: Geheimhouding en bescherming persoonsgegevens

- 10.1. 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.
- 10.2. Door de opdrachtgever aan Geerts verstrekte persoonsgegevens zullen door Geerts 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 mailingen e.d., behoudens voor zover Geerts 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.



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

## **Artikel 11: Uitvoering opdracht (Administratie en fiscaliteiten)**

- 11.1. Opdrachtnemer bepaalt de wijze waarop de overeenkomst wordt uitgevoerd.
- 11.2. Opdrachtnemer heeft het recht bepaalde werkzaamheden, zonder kennisgeving aan en uitdrukkelijke toestemming van opdrachtgever, te laten verrichten door derden.
- 11.3. Opdrachtnemer voert de overeenkomst uit, overeenkomstig de beroepsregelen en tuchtrechtspraak van de Landelijke Vereniging van Accountants- en Belastingadviesbureau "VLB" te 's-Gravenhage en, indien en voor zover van toepassing, in overeenstemming met het reglement voor de beroepsuitoefening van De Nederlandse Federatie van Belastingadviseurs te 's-Gravenhage, dan wel de Nederlandse Orde van Belastingadviseurs te 's-Gravenhage, dan wel de Nederlandse Bond van Assurantiebemiddelaars
- 11.4. Indien tijdens de duur van de overeenkomst werkzaamheden zijn verricht ten behoeve van het beroep of bedrijf van opdrachtgever welke niet vallen onder de werkzaamheden waarop de overeenkomst betrekking had, worden deze werkzaamheden op grond van afzonderlijke overeenkomsten geacht te zijn verricht.
- 11.5. Eventueel in de overeenkomst bepaalde termijnen waarbinnen de werkzaamheden moeten worden uitgevoerd, gelden slechts bij benadering en niet als fatale termijnen. Overschrijding van een dergelijke termijn levert dan ook geen toerekenbare tekortkoming van opdrachtnemer en mitsdien geen grond voor ontbinding van de overeenkomst op. Opdrachtgever kan, bij overschrijding van een dergelijke termijn, wel een nieuwe, redelijke, termijn stellen, waarbinnen opdrachtnemer de overeenkomst, behoudens overmacht, wel uitgevoerd moet hebben. Overschrijding van die nieuwe, redelijke, termijn levert wel een grond op voor ontbinding van de overeenkomst door opdrachtgever.
- 11.6. De uitvoering van de opdracht is niet - tenzij uitdrukkelijk anders schriftelijk wordt vermeld - specifiek gericht op het ontdekken van fraude. Indien de werkzaamheden aanwijzingen voor fraude opleveren, zal opdrachtnemer daarover aan opdrachtgever rapporteren. Opdrachtnemer is daarbij gehouden aan de door de beroepsorganisaties uitgevaardigde frauderichtlijnen

## **Artikel 12: Toepasselijk recht en geschillen**

- 12.1. Geerts is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID). Een geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en overeenkomsten waarop de onderhavige voorwaarden van toepassing zijn, kan ter keuze van de opdrachtgever voor bindend advies worden voorgelegd aan hetzij de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, hetzij de burgerlijke rechter.
- 12.2. Geerts conformeert zich op voorhand aan een door de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening te geven bindend advies, voor zover het belang van het voorgelegde geschil een bedrag van € 25.000,= (zegge en schrijven vijftwintigduizend euro) niet te boven gaat. Indien het betreffende geschil genoemd geldelijk belang te boven gaat, heeft Geerts de mogelijkheid om niet mee te werken aan een bindend advies.
- 12.3. 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 's-Hertogenbosch bij uitsluiting bevoegd om van het geschil kennis te nemen.
- 12.4. Alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden van de opdrachtgever uit welke hoofde dan ook jegens Geerts in verband met door Geerts verrichte werkzaamheden, vervallen in ieder geval drie jaar na het moment waarop de opdrachtgever bekend werd of redelijkerwijs bekend kon zijn met het bestaan van deze rechten en bevoegdheden.

## **Artikel 13: Verval van recht**

- 13.1. Klachten met betrekking tot door Geerts verrichte werkzaamheden of de hoogte van de door haar in rekening gebrachte bedragen, dienen, op straffe van verval van recht, schriftelijk en binnen 60 dagen nadat opdrachtgever de stukken, informatie of factuur waarop zijn klacht betrekking heeft, heeft ontvangen, dan wel redelijkerwijze kennis had kunnen nemen van de door hem geconstateerde tekortkoming in de prestatie van Geerts, te worden ingediend bij Geerts. Het indienen van een klacht schort nimmer de betalingsverplichtingen van opdrachtgever op.
- 13.2. Alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden van de opdrachtgever uit welke hoofde dan ook in verband met door Geerts verrichte werkzaamheden, vervallen in ieder geval drie jaar na het moment waarop de opdrachtgever bekend werd of redelijkerwijs bekend kon zijn met het bestaan van deze rechten en bevoegdheden.

## Artikel 14: Diversen

- 14.1 Op alle door Geerts uitgebrachte aanbiedingen en offertes alsmede op de door haar aanvaarde opdrachten is het Nederlandse recht van toepassing.
- 14.2 In het geval de inhoud van schriftelijk tussen Geerts en opdrachtgever gemaakte afspraken, afwijkt van hetgeen in deze algemene voorwaarden is bepaald, prevaleren de schriftelijk gemaakte afspraken.
- 14.3 Indien partijen blijkens enig schriftelijk document van deze algemene voorwaarden afwijkende afspraken hebben gemaakt, prevaleren die andersluidende afspraken. Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze algemene voorwaarden binden Geerts slechts voor zover deze uitdrukkelijk schriftelijk tussen Geerts en opdrachtgever zijn overeengekomen.

14.4 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.

14.5 Geerts is gerechtigd de inhoud van deze algemene voorwaarden tussentijds eenzijdig te wijzigen. In het geval Geerts tot tussentijdse wijziging overgaat stelt zij opdrachtgever daarvan in kennis onder gelijktijdige toezending van de aangepaste algemene voorwaarden. Opdrachtgever is gerechtigd binnen 30 dagen na de datum waarop hij in kennis is gesteld van de betreffende wijzigingen tegen de toepasselijkheid van de aangepaste voorwaarden bezwaar te maken. Alsdan treden partijen in overleg over de inhoud van de van toepassing zijnde algemene voorwaarden. Indien opdrachtgever tegen de gewijzigde inhoud van de algemene voorwaarden geen bezwaar maakt beheersen deze vanaf de door Geerts genoemde datum de tussen partijen gemaakte afspraken.

# Verwerkersovereenkomst

Opdrachtgever, hierna te noemen  
'Verwerkingsverantwoordelijke'

en

Geerts Adviesgroep, Opdrachtnemer, hierna te  
noemen 'Verwerker'

Verwerkingsverantwoordelijke en Verwerker worden  
afzonderlijk tevens genoemd 'Partij' of gezamenlijk  
'Partijen'.

## Overwegende dat:

- a. Verwerker met Verwerkingsverantwoordelijke een overeenkomst of opdracht is aangegaan vanwege het verrichten van de volgende diensten door Verwerker: administratieve diensten, (salaris)administratie en/of belastingaangifte en/of bezwaar/beroep en/of advies en alle daaruit voortvloeiende activiteiten zoals het informeren over belangrijke en actuele onderwerpen middels nieuwsbrieven, het versturen van uitnodigingen voor bijeenkomsten en het doen van aanbiedingen, allen in de breedste zin van het woord (hierna: 'de Opdracht').
- b. Verwerkingsverantwoordelijke in het kader van de uitvoering van de Opdracht aan Verwerker direct of indirect gegevens zal verstrekken die privacygevoelig zijn, welke gegevens Verwerker in opdracht van Verwerkingsverantwoordelijke zal Verwerken;
- c. De te Verwerken gegevens van Verwerkingsverantwoordelijke onder meer Persoonsgegevens bevatten in de zin van Privacy Wet- en Regelgeving;
- d. Verwerkingsverantwoordelijke kwalificeert als Verwerkingsverantwoordelijke in de zin van de Privacy Wet- en Regelgeving, nu zij het doel en de middelen voor de Verwerking van Persoonsgegevens vaststelt;
- e. Verwerker kwalificeert als een Verwerker in de zin van de Privacy Wet- en Regelgeving omdat Verwerker ten behoeve van Verwerkingsverantwoordelijke Persoonsgegevens Verwerkt, zonder aan diens rechtstreeks gezag onderworpen te zijn en Verwerkingsverantwoordelijke het doel van en de middelen voor de Verwerking van de Persoonsgegevens vaststelt;

- f. Privacy Wet- en Regelgeving aan Verwerkingsverantwoordelijke de plicht oplegt om ervoor zorg te dragen dat Verwerker voldoende waarborgen biedt ten aanzien van de technische en organisatorische beveiligingsmaatregelen met betrekking tot de te verrichten bewerkingen;
- g. Dat Verwerkingsverantwoordelijke en Verwerker groot belang hechten aan het beschermen van de Persoonsgegevens van de betrokkenen;
- h. Verwerkingsverantwoordelijke en Verwerker in aanvulling op de reeds tussen partijen geldende afspraken op basis van de Opdracht zoals genoemd onder a. middels deze Overeenkomst een Verwerkersovereenkomst zoals bedoeld in artikel 28 lid 3 AVG wensen te sluiten.

## Verklaren te zijn overeengekomen als volgt:

### Artikel 1 Definities

- 1.1 Partijen hanteren in deze Overeenkomst de onderstaande duidingen, afkortingen en definities (in alfabetische volgorde):
- 1.2 AVG: Verordening (EU) 2016/679 Van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de Verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (Algemene Verordening Gegevensbescherming);
- 1.3 Algemene voorwaarden: De van toepassing zijnde Algemene voorwaarden van Geerts Adviesgroep
- 1.4 Betrokkene: Degene op wie een persoonsgegeven betrekking heeft
- 1.5 Datalek: Iedere inbreuk op de beveiliging die per ongeluk of op onrechtmatige wijze leidt tot de vernietiging, verlies, de wijziging of de ongeoorloofde verstrekking van of de ongeoorloofde toegang tot door de verwerker of door verwerker ingeschakelde derden, zoals maar niet beperkt tot sub-verwerkers, verwerkte persoonsgegevens
- 1.6 Persoonsgegevens: Elk gegeven betreffende een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon
- 1.7 Privacy Wet- en regelgeving: Alle wetten en regelingen, inclusief de wetten en regelingen zoals

afkomstig van (enig orgaan of institutie van) de Europese Unie, de Europese Economische Ruimte en hun lidstaten, zoals van toepassing op de Verwerking van Persoonsgegevens onder de Opdracht, zoals, maar niet beperkt tot, de AVG

- 1.8 Sub-verwerker: Degene die de Verwerker bijstaat in de Verwerking van Persoonsgegevens
- 1.9 Verwerking: Elke handeling of elk geheel van handelingen met betrekking tot Persoonsgegevens, al dan niet geautomatiseerd, waaronder in ieder geval het verzamelen, vastleggen, ordenen, bewaren, bijwerken, wijzigen, opvragen, raadplegen, gebruiken, verstrekken door middel van doorzending, verspreiding of enige andere vorm van terbeschikkingstelling, samenbrengen, met elkaar in verband brengen, alsmede het afschermen, uitwissen of vernietigen van gegevens

## Artikel 2 Doel Verwerking Persoonsgegevens

- 2.1 Partijen erkennen en komen hierbij overeen dat voor de Verwerking van Persoonsgegevens, Verwerker zal optreden als Verwerker en dat Verwerkingsverantwoordelijke zal optreden als Verwerkingsverantwoordelijke, een en ander in de zin van de AVG.
- 2.2 Het onderwerp, de aard en het doel van de Verwerking zijn het vervullen van de verplichtingen die volgen uit de Opdracht zoals genoemd onder a. Kort samengevat komen die neer op het Verwerken van persoonsgegevens onder andere in het kader van werkzaamheden met betrekking tot (salaris)administratie en in het kader daar van opgaven aan belastingdienst, pensioenuitvoerders, verzekeraars en/of UWV, het doen van belastingaangifte en de gegevens die noodzakelijk zijn voor het geven van een gedegen advies.
- 2.3 De te verwerken Persoonsgegevens zijn van het soort en behelzen de categorieën van Persoonsgegevens zoals genoemd in het beleid instructie van Geets Adviesgroep
- 2.4 Verwerkingsverantwoordelijke zal de Persoonsgegevens Verwerken in overeenstemming met de vereisten van de Privacy Wet- en Regelgeving. De instructies van Verwerkingsverantwoordelijke voor de Verwerking van Persoonsgegevens zullen overeenkomen met de Privacy Wet- en Regelgeving. Verwerkingsverantwoordelijke draagt, met uitsluiting van ieder ander, de verantwoordelijkheid voor de juistheid, kwaliteit en rechtmatigheid van de Verwerking van Persoonsgegevens en de middelen

waarmee de Verwerkingsverantwoordelijke de Persoonsgegevens verzamelt en heeft verzameld.

- 2.5 Verwerker verwerkt de Persoonsgegevens slechts ten behoeve van Verwerkingsverantwoordelijke, overeenkomstig de instructies en onder de verantwoordelijkheid van Verwerkingsverantwoordelijke. Verwerker behandelt de Persoonsgegevens als confidentiële informatie. Verwerker heeft geen zeggenschap over het doel en de middelen voor de Verwerking van de Persoonsgegevens. Verantwoordelijke instrueert Verwerker hierbij de Persoonsgegevens te Verwerken voor de volgende doeleinden:
- (i) Verwerking zoals voortvloeit uit de Opdracht;
  - (ii) Verwerking om eventuele verdere redelijke instructies van de Verwerker na te komen als deze instructies consistent zijn met de bepalingen van de opdracht.

2.6 Tenzij een wettelijke bepaling en/of tuchtrecht anders bepalen, is het Verwerker niet toegestaan Persoonsgegevens anders dan voor de in artikel 2.5 bepaalde doeleinden te gebruiken.

2.7 De Verwerker is bevoegd om beslissingen te nemen over welke middelen hij gebruikt voor de Verwerking(en). Dit mag alleen als het gaat om praktische zaken die geen significante impact op de bescherming van de Persoonsgegevens hebben.

2.8 Als naar het oordeel van de Verwerker een instructie van de Verwerkingsverantwoordelijke in strijd is met deze Verwerkersovereenkomst of Privacy Wet- en Regelgeving is zij gehouden de Verwerkingsverantwoordelijke hierover te informeren.

## Artikel 3 Medewerkingsplicht

- 3.1 Verwerker zal de naar redelijkheid gevraagde medewerking verlenen aan Verwerkingsverantwoordelijke bij, door of namens Verwerkingsverantwoordelijke uit te voeren Privacy Impact Assessment voorgeschreven door de wet, alsmede bij een klacht, onderzoek, controle of inzageverzoek vanuit een Betrokkene of Verwerkingsverantwoordelijke.
- 3.2 Indien en voor zover verwerkingsverantwoordelijke, in de uitvoering van de Opdracht, niet de mogelijkheid heeft tot inzage, rectificatie, het wissen van gegevens, beperking van de Verwerking of overdracht van Persoonsgegevens, zoals vereist op basis van de Privacy Wet- en Regelgeving, zal Verwerker rekening houdend met de bepalingen inzake de toegang tot persoonsgegevens en de verzoeken hiertoe in de toepasselijke Privacy Wet- en

Regelgeving en gelimiteerd tot de kosten zoals in deze bepalingen bepaald, conformeren aan redelijke verzoeken van Verwerkingsverantwoordelijke om dergelijke toegang te faciliteren.

- 3.3 Verwerker zal, voor zover wettelijk toegestaan, Verwerkingsverantwoordelijke prompt op de hoogte stellen indien Verwerker een verzoek van een Betrokkene ontvangt in verband met de inzage, rectificatie, het wissen van gegevens, beperking van de Verwerking of overdracht van Persoonsgegevens van deze Betrokkene. Verwerker zal aan Verwerkingsverantwoordelijke alle redelijke medewerking en bijstand verlenen in verband met de afhandeling van verzoeken van Betrokkenen in verband met de toegang tot Persoonsgegevens, voor zover wettelijk toegestaan en voor zover Verwerkingsverantwoordelijke geen toegang tot de Persoonsgegevens heeft.
- 3.4 Indien en voor zover hiertoe een wettelijke verplichting bestaat, en eerst nadat Verwerkingsverantwoordelijke hierover prompt althans op het eerste wettelijk of van overheidswege toegestane moment is geïnformeerd, werkt Verwerker mee aan een onderzoek audit of beslaglegging door de Autoriteit Persoonsgegevens of een andere toezichthouder. Verwerker waarborgt hierbij de veiligheid en vertrouwelijkheid van de Persoonsgegevens en verzekert dat niet meer Persoonsgegevens worden geopenbaard dan strikt noodzakelijk. Waar mogelijk worden Persoonsgegevens geanonimiseerd.
- 3.5 Kosten voortvloeiend uit inzageverzoeken, onderzoeken of controles (op instigatie) van Betrokkene(n) of Verwerkingsverantwoordelijke, onderzoeken, audits of beslagleggingen door de Autoriteit Persoonsgegevens of een andere toezichthouder met betrekking tot Persoonsgegevens, zullen worden gedragen door Verwerkingsverantwoordelijke. Onder deze kosten wordt mede verstaan, doch deze zijn niet beperkt tot kosten voor het treffen van (aanvullende) technische en organisatorische beveiligingsmaatregelen in overeenstemming met artikel 3 en rekening houdend met eventuele aanwijzingen van de Autoriteit Persoonsgegevens.

## Artikel 4 Personeel van Verwerker

- 4.1 Verwerker verzekert hierbij dat zijn personeel, betrokken bij de Verwerking van Persoonsgegevens, is geïnformeerd over de confidentiële aard van de Persoonsgegevens.
- 4.2 Verwerker onderneemt, in commercieel opzicht redelijke, stappen om de betrouwbaarheid van elk

personeelslid van Verwerker die betrokken is bij de Verwerking van Persoonsgegevens te verzekeren.

- 4.3 Verwerker verzekert hierbij dat de toegang van Verwerker tot de Persoonsgegevens beperkt is tot personeel wiens toegang noodzakelijk is voor de uitvoering van de Opdracht.

## Artikel 5 Beveiligingsmaatregelen

- 5.1 Verwerker zal alle passende technische en organisatorische maatregelen nemen om de Persoonsgegevens te beveiligen tegen verlies, of enige vorm van onrechtmatige Verwerking. Verwerker zal zich daartoe houden aan het binnen Verwerker geldende(standaard) niveau van beveiliging. Deze maatregelen garanderen, rekening houdend met de stand van de techniek en de kosten van de tenuitvoerlegging, een passend beveiligingsniveau gelet op de risico's die de Verwerking en de aard van te beschermen gegevens met zich meebrengen. De maatregelen zijn er mede op gericht onnodige verzameling en verdere Verwerking van persoonsgegevens te voorkomen.
- 5.2 Verwerker stelt Verwerkingsverantwoordelijke in de gelegenheid te controleren dat de Verwerking van Persoonsgegevens plaatsvindt zoals overeengekomen in deze Overeenkomst en de beveiligingsprotocollen van Verwerker.
- 5.3 Partijen erkennen dat regelmatige aanpassing van de beveiligingsmaatregelen nodig is om te voldoen aan de Privacy Wet- en Regelgeving. Verwerker zal de maatregelen regelmatig evalueren en deze waar nodig aanvullen en verbeteren om aan de Privacy Wet- en Regelgeving te voldoen.
- 5.4 De Verwerker zal Verwerkingsverantwoordelijke tijdig informeren over de uitkomst van iedere evaluatie en waar nodig aanvullingen en verbeteringen voorstellen. De Verwerker zal Verwerkingsverantwoordelijke voldoende tijd geven om te reageren op de voorgestelde aanvullingen en verbeteringen.
- 5.5 Indien Verwerker relevante, door derden verstrekte, certificaten, audit-rapporten of beoordelingen heeft ontvangen in verband met de beveiliging van data, zal Verwerker deze certificaten, audit-rapporten of beoordelingen op eerste verzoek van Verwerkingsverantwoordelijke aan Verwerkingsverantwoordelijke verstrekken. Op verzoek van Verwerkingsverantwoordelijke, zoals met redelijke tussenpozen gedaan, zal Verwerker een kopie van de meest recente certificaten, audit-rapporten of beoordelingen aan Verwerkingsverantwoordelijke verstrekken, indien van toepassing, dan wel indien verzocht een

samenvatting van het voorgaande, welke Verwerkingsverantwoordelijke ter beschikking zou kunnen stellen van haar klanten.

## Artikel 6 Datalekken

6.1 Verwerker verplicht zich hierbij tot een passend beleid ten aanzien van incidenten en Datalekken, zoals maar niet beperkt tot protocollen die conformeren met Privacy Wet- en Regelgeving.

6.2 Verwerker stelt de Verwerkingsverantwoordelijke onverwijd, maar in ieder geval binnen 48 achtenveertig uur na ontdekking hiervan, in kennis van een Datalek of een inbreuk op de beveiliging, zoals bedoeld in artikel 5.1, die leidt tot de aanzienlijke kans op ernstige nadelige gevolgen dan wel ernstige nadelige gevolgen heeft voor de bescherming van Persoonsgegevens en verleent Verwerkingsverantwoordelijke voorts alle medewerking in de afhandeling van een dergelijke inbreuk, waaronder mede verstaan, doch niet beperkt tot de (medewerking aan) de tijdige melding van een inbreuk bij de Autoriteit Persoonsgegevens en (voor zover vereist) het tijdig inlichten van Betrokkenen.

6.3 Indien een situatie als bedoeld in artikel 6.2 zich voortdoet, verplicht Verwerker zich hierbij tot geheimhouding van ieder gegeven in verband met het Datalek of de inbreuk op de beveiliging. Verwerker zal in geen enkele omstandigheid informatie naar buiten brengen over dit Datalek of de inbreuk op de beveiliging zonder de voorafgaande schriftelijke toestemming van Verwerkingsverantwoordelijke.

6.4 De melding die Verwerker aan Verwerkingsverantwoordelijke doet zoals bepaald in artikel 6.2, omvat in ieder geval:

- i. De mogelijke oorzaak en de mogelijke gevolgen van het Datalek of het incident;
- ii. de (categorieën van) de betrokken Persoonsgegevens;
- iii. een weergave van de mogelijke gevolgen voor Betrokkenen;
- iv. een opgave van de mogelijke (ongeautoriseerde) ontvangers van Persoonsgegevens;
- v. de door Verwerker aanbevolen maatregelen ter beperking van de schade, voor zover relevant;

6.5 Indien de melding zoals bepaald in artikel 6.2 plaatsvindt, houdt Verwerker zich beschikbaar en bereikbaar voor overleg met Verwerkingsverantwoordelijke.

6.6 Verwerker zal de melding aan Verwerkingsverantwoordelijke via e-mail en telefoon uitvoeren, zich ervan verzekeren dat de melding de Verwerkingsverantwoordelijke tijdig bereikt.

6.7 Verwerkingsverantwoordelijke, uitsluitende de Verwerker, is verantwoordelijk voor enige melding aan de Autoriteit Persoonsgegevens of Betrokkenen. Verwerker zal nimmer zelfstandig overgaan tot enige melding aan de Autoriteit Persoonsgegevens of Betrokkenen.

## Artikel 7 Sub-verwerkers

7.1 Zonder de voorafgaande schriftelijke toestemming van Verwerkingsverantwoordelijke, zal Verwerker geen Sub-verwerker aanstellen voor de Verwerking van Persoonsgegevens. Indien en voor zover Verwerkingsverantwoordelijke heeft ingestemd met het gebruik van een Subverwerker, zal Verwerker een schriftelijke overeenkomst met deze Sub-verwerker aangaan, welke de Sub-verwerker minimaal de dezelfde verplichtingen uit deze Overeenkomst oplegt als die waaraan de Verwerker uit hoofde van deze Overeenkomst dient te voldoen.

## Artikel 8 Doorgifte Persoonsgegevens

8.1 Zonder de voorafgaande schriftelijke toestemming van Verwerkingsverantwoordelijke is Verwerker niet gerechtigd om Persoonsgegevens uit de EER te transporteren, noch is Verwerker gerechtigd Persoonsgegevens naar Sub-verwerkers buiten de EER te transporteren of anderszins buiten de EER te Verwerken. Voor de interpretatie van dit artikel wordt onder 'Verwerken' tevens uitdrukkelijk verstaan de opslag en kennisname van Persoonsgegevens dan wel het gebruik van middelen voor Verwerken anders dan louter voor de doorvoer van Persoonsgegevens.

8.2 In het geval Verwerkingsverantwoordelijke heeft toegestemd in het transport van Persoonsgegevens door Verwerker naar een Sub-verwerker die buiten de EER bevindt, zal Verwerker slechts Persoonsgegevens naar deze Sub-verwerker transporteren indien deze Subverwerker zich bevindt binnen een land of gebied alwaar een passend beschermingsniveau in de zin van de Privacy Wet- en Regelgeving wordt geboden.

## Artikel 9 Geheimhouding

- 9.1 De Verwerker garandeert dat zij alle Persoonsgegevens vertrouwelijk zal behandelen.
- 9.2 De Verwerker zal haar werknemers, adviseurs en onderaannemers die zich bezighouden met de Verwerking van Persoonsgegevens op de hoogte stellen van de vertrouwelijke aard van die Persoonsgegevens en de overige gegevens. Daarnaast garandeert de Verwerker dat deze werknemers, adviseurs en onderaannemers tegenover de Verwerker gebonden zijn aan dezelfde geheimhoudingsverplichtingen als de Verwerker volgens deze Verwerkersovereenkomst en dat de Persoonsgegevens uitsluitend aan deze personen en partijen worden verstrekt voor zover dit noodzakelijk is uit hoofde van de Opdracht.
- 9.3 De Verwerker mag de Persoonsgegevens alleen openbaar maken, verstrekken of op een andere manier beschikbaar stellen aan Derden, met voorafgaande en specifieke schriftelijke toestemming van de Verwerkingsverantwoordelijke of indien een wettelijke of tuchtrechtelijke regel zulks toestaat.
- 9.4 Verwerker implementeert procedures en protocollen implementeren om aan haar verplichtingen uit hoofde van dit artikel te voldoen en verstrekt Verwerkingsverantwoordelijke hiervan op eerste verzoek een kopie.

## Artikel 10 Aansprakelijkheid

- 10.1 De totale aansprakelijkheid van Verwerker voor alle (financiële) schade, boetes en kosten die Verwerkingsverantwoordelijke heeft en die rechtstreeks of indirect voortvloeien uit een tekortkoming door de Verwerker of derden in de nakoming van verplichtingen onder deze Verwerkersovereenkomst is beperkt tot de aansprakelijkheidsbeperking van Geerts Adviesgroep, zoals beschreven is in de Algemene Voorwaarden en/of de Opdracht.
- 10.2 Verwerker is niet aansprakelijk voor de door de AP aan Verwerkingsverantwoordelijke opgelegde boetes, dwangsommen en kosten.

## Artikel 11 Duur en beëindiging

- 11.1 De Overeenkomst wordt aangegaan voor de duur van de Opdracht. Deze Overeenkomst eindigt van rechtswege op het moment van beëindiging c.q. ontbinding van de Opdracht.

11.2 Artikel 3 (Medewerkingsplicht), Artikel 9 (Geheimhouding), en Artikel 12 (Toepasselijk recht en forumkeuze) zullen ook na de beëindiging of ontbinding van deze Overeenkomst voor onbepaalde tijd tussen partijen voortduren.

11.3 Voor zover Verwerker na de beëindiging van de Opdracht nog Persoonsgegevens zoals ontvangen van Verwerkingsverantwoordelijke in haar bezit heeft, zal zij deze Persoonsgegevens op zo kort mogelijke termijn aan Verwerkingsverantwoordelijke retourneren of – op uitdrukkelijk verzoek van de Verwerkingsverantwoordelijke- vernietigen, tenzij Verwerker op grond van geldende wet- of regelgeving gehouden is de Persoonsgegevens te bewaren en rekening houdend met de back-up cyclus van de systemen van Verwerker. Voor de interpretatie van dit artikel wordt onder het bezitten van Persoonsgegevens onder andere, maar niet slechts, verstaan de Persoonsgegevens die zich bevinden op gegevensdragers, door Verwerker ingehuurd of ingekochte serverruimte, waar dan ook ter wereld, in sandboxes, op memorysticks, SSD-kaarten of andere middelen gebruikt ter opslag of bewaring van Persoonsgegevens.

11.4 Als de Verwerker om technische redenen niet in staat is tot teruggave, vernietiging of verwijdering van de Persoonsgegevens, of als het toepasselijk recht langere opslag van de Persoonsgegevens voorschrijft, zal de Verwerker de Verwerkingsverantwoordelijke daarvan onmiddellijk op de hoogte stellen. In dat geval neemt de Verwerker alle noodzakelijke maatregelen om:

- a. Zo dicht mogelijk bij een volledige en blijvende teruggave, vernietiging of verwijdering van de Persoonsgegevens te komen, en de Persoonsgegevens ongeschikt te maken voor verdere Verwerking.
- b. Het risico dat de Persoonsgegevens niet worden teruggegeven, vernietigd of verwijderd blijft bij de Verwerker en de Verwerker blijft gebonden aan die artikelen die gezien hun aard bedoeld zijn om ook na afloop of beëindiging van deze Verwerkersovereenkomst te blijven gelden. De Verwerker zal alle derden die betrokken zijn bij de Verwerking van Persoonsgegevens op de hoogte stellen van de afloop of beëindiging van deze Verwerkersovereenkomst, en garandeert dat alle derden de Persoonsgegevens zullen vernietigen, verwijderen of teruggeven aan Verwerkingsverantwoordelijke op dezelfde wijze als de Verwerker.

## Artikel 12 Toepasselijk recht en forumkeuze

12.1 Op deze rechtsverhouding is Nederlands recht van toepassing.

12.2 Deze Overeenkomst vormt een onderdeel van c.q. een aanvulling op de Algemene Voorwaarden en de Opdracht. Bij strijdigheid tussen bepalingen uit deze Verwerkersovereenkomst en de Opdracht prevaleren de bepalingen uit deze Verwerkersovereenkomst.

12.3 Door deze Verwerkersovereenkomst komen alle eerder gemaakte afspraken in dit kader en/of de

eventueel eerder(e) ondertekende Verwerkersovereenkomst(en) te vervallen.

12.4 Verwerker behoudt zich het recht voor om deze Overeenkomst en/of de bijbehorende bijlagen te wijzigen, te verduidelijken of aan te vullen.

12.5 Alle geschillen tussen partijen worden beslecht door de bevoegde rechter in het arrondissement Oost-Brabant.



# Tarieven 2025

<b>Dienstverlening</b>		<b>Per jaar:</b>	<b>Per maand:</b>
Geerts Dienstverlening Prive pakket (excl motorrijtuig)	€	30,00	€ 2,50
Geerts Dienstverlening Prive pakket (incl motorrijtuig)	€	60,00	€ 5,00
Afhankelijk van het aantal afgenomen producten is er een korting welke kan oplopen tot 100%			
Geerts Dienstverlening IB	** €	180,00	€ 15,00
Geerts Dienstverlening Uitvaart	€	42,00	€ 3,50
Geerts Dienstverlening Hypotheken	€	258,00	€ 21,50
Geerts Dienstverlening AOV	€	330,00	€ 27,50
Enmalige kosten opstarten AOV (korting tot 100% mogelijk)	€	750,00	
Geerts Dienstverlening Lijfrente	€	258,00	€ 21,50
Geerts Dienstverlening Pensioen		Basis	€ 957,00
		Per medewerker	€ 192,00
Geerts Dienstverlening Zakelijk		MKB max.	€ 120,00
		ZZP max.	€ 60,00
Afhankelijk van het aantal polissen is er een korting welke kan oplopen tot 100%			

## Schadeverzekeringen

Overige schadeverzekeringen	Provisie en Geerts Dienstverlening
Servicevergoeding, afhankelijk van dienstverlening	Maximaal per mutatie € 15,00

## Levensverzekeringen: /Lijfrente:

	<b>Min. uren:</b>	<b>Max. Uren</b>	<b>Eenmalig</b>
Spaarverzekering	4	5	€ 575,00
Beleggingsverzekering	4	5	€ 575,00
Lijfrentesparen mits geen beleggen	4	5	€ 575,00
Lijfrentenverzekering/-sparen (complete analyse)	4	8	€ 575,00
Lijfrentenieren	4	5	€ 575,00
Pensioenadvies	6	10	€ 950,00
Overlijdensrisicoverzekering/Begrafenis	3	5	€ 575,00

Afhankelijk van het aantal afgenomen producten is er een korting welke kan oplopen tot 100%

## Hypotheken

	<b>Min. uren:</b>	<b>Max. Uren</b>	<b>Eenmalig</b>
Advies en bemiddeling starter	20	30	€ 2.950,00
Advies en bemiddeling doorstromer	25	35	€ 3.250,00
Advies en bemiddeling echtscheiding	30	40	€ 3.750,00
Rente middeling	4	6	€ 750,00

**Overige dienstverlening:** € 150,00 per uur

\*\* Bedrag is inclusief BTW

<b>Administratie:</b>		<b>Uurtarief:</b>	<b>Vast tarief:</b>
Ordenen / Invoeren boekstukken		€ 105,00	
Reistijd		€ 105,00	
Overige werkzaamheden		€ 133,00	
Aanvragen BTW / LB nummer			€ 66,50
Loonadministratie	per medewerk(st)er per maand		€ 19,50
Exact online	per gebruiker	€ 21,00	per maand
<b>IB Aangifte</b>			
Voorlopige teruggaaf	excl BTW	€ 133,00	
	incl. BTW	€ 160,93	
Enkelvoudige aangifte	excl BTW		€ 128,93
	incl. BTW		€ 156,00
Dubbele aangifte	excl BTW		€ 164,46
	incl. BTW		€ 199,00
Toeslagen aanvragen	excl BTW		€ 30,37
	incl. BTW		€ 36,75
IB aangifte + toeslagen abonnement	per maand		€ 13,00
<b>Overige</b>			
Financiële planning		€ 150,00	
Overige		€ 150,00	

Genoemde bedragen zijn exclusief eventuele BTW of assurantiebelasting  
Prijswijzigingen voorbehouden