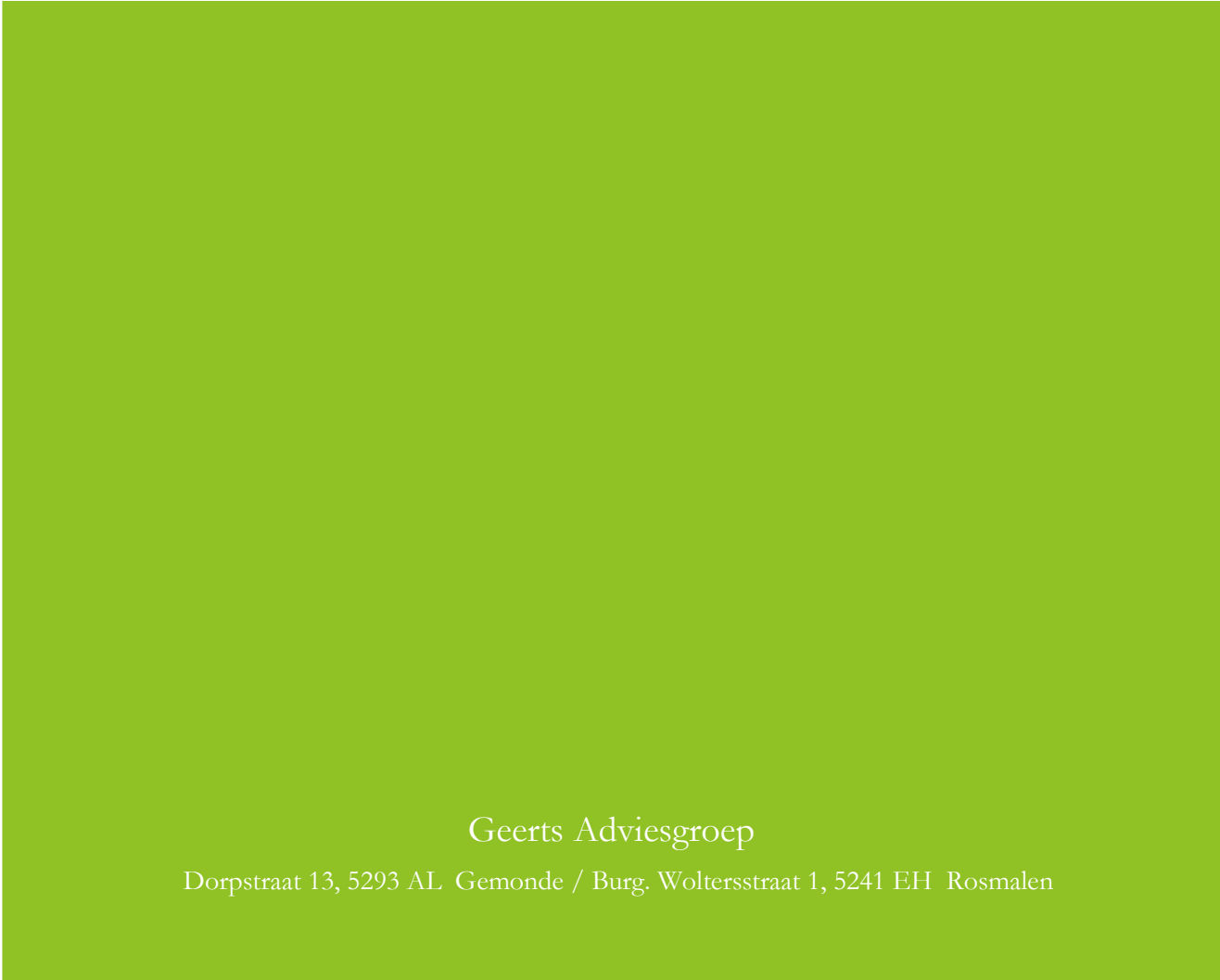




LEVERINGSVOORWAARDEN 2025.02

Geerts Adviesgroep

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



Inhoud

Definities	4
Toepasselijkheid	5
Wie zijn wij?	6
Contactgegevens.....	6
Lidmaatschappen en registraties	7
Vergunningen	9
Schadeverzekeringen.....	9
Volmacht.....	9
Levensverzekeringen.....	9
Consumptief krediet.....	9
Hypothecair krediet.....	10
Betalen en sparen.....	10
Effecten en beleggen.....	10
Elektronisch geld.....	10
Pensioenen.....	10
Administratie.....	10
Hoe komen wij tot een advies?	11
Adviesvrij.....	11
Ondernemersvrijheid	11
Keuze van aanbieders	11
Totstandkoming van de Overeenkomst	13
Aanbetalingen, offertes en prijzen.....	14
Hoe zit het met de beloning van onze medewerkers?	14
Betaling.....	15
Termijnen, levering en risico-overgang.....	16
Verplichtingen van de Opdrachtgever.....	17
Juiste en volledige informatieverstrekking.....	17
Totaalbeeld.....	17
Wijzigingen doorgeven	17
Informatie doornemen.....	17
Belangrijke life-events om ons op de hoogte te brengen	18
Uitvoering van werkzaamheden.....	19
Overmacht.....	19
Hoe verloopt de communicatie	20
Wwft.....	21

Bepalingen uit de Wwft	21
Wat is cliëntenonderzoek volgens de Wwft?	21
Wat zijn ongebruikelijke transacties?.....	21
Kan ik als klant ook te maken krijgen met cliëntenonderzoek van de Wwft?	21
Uw identiteitsbewijs.....	21
Uitleg over betalingen die de instelling ongebruikelijk vindt.....	21
Geheimhouding.....	22
Aansprakelijkheid	23
Intellectueel eigendom.....	24
Eigendomsvoorbehoud.....	25
Persoonsgegevens	26
Opschorting en ontbinding	27
Klachtenregeling.....	28
Wijzigingen.....	29
Toepasselijk recht en competentie	30
Dienstverlening AOV.....	32
Dienstverlening Pensioen	33
Dienstverlening – Prive - Compleet.....	35
Dienstverlening Zakelijk - Compleet	38
Dienstverlening Uitvaart.....	40
Dienstverlening IB.....	41

Definities

In deze Algemene Voorwaarden wordt verstaan onder:

Aanbieder: de leverancier van een bepaald Financieel Product.

Algemene Voorwaarden: de onderhavige Algemene Voorwaarden van Opdrachtnemer.

Agevo Assurantiën: de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Agevo Assurantiën B.V. (KvK-nr. 16067539), statutair gevestigd te Gemonde en kantoorhoudende te [5293 AL] Gemonde aan de Dorpstraat 13.

Emere Bewind: de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Geerts B.V. h.o.d.n. Praedium Dividere (KvK-nr. 84126019), statutair gevestigd te Gemonde en kantoorhoudende te [5293 AL] Gemonde aan de Dorpstraat 13.

Financieel Product: de jaarrekening, belastingaangifte, hypotheek, verzekering, spaarrekening of het krediet of beleggingsobject, dan wel andere als zodanig in de zin van artikel 1:1 Wft aangewezen producten, waarover Opdrachtnemer adviseert, waarin hij bemiddelt, en/of die hij op basis van een overeenkomst opstelt en/of beheert.

Geerts Bancaire Diensten: de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Geerts Bancaire Diensten B.V. (KvK-nr. 17214701), statutair gevestigd te Gemonde en kantoorhoudende te [5293 AL] Gemonde aan de Dorpstraat 13.

Opdrachtnemer: de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Geerts B.V. h.o.d.n. Geerts Adviesgroep (KvK-nr. 16030897), statutair gevestigd te Gemonde en kantoorhoudende te [5293 AL] Gemonde aan de Dorpstraat 13 en kantoorhoudende te [5241 EH] te Rosmalen aan de Burgemeester Woltersstraat 1, de gebruikers van deze Algemene Voorwaarden.

Opdrachtgever: iedere natuurlijke persoon of rechtspersoon aan/met wie Opdrachtnemer een Overeenkomst aangaat, in onderhandeling treedt en/of een aanbod doet.

Overeenkomst: de overeenkomst(en) tussen Opdrachtgever en Opdrachtnemer betreffende de Werkzaamheden door Opdrachtnemer voor Opdrachtgever.

Partij/Partijen: Opdrachtnemer en/of Opdrachtgever.

Werkzaamheden: iedere vorm van dienstverlening die door Opdrachtnemer wordt aangeboden en/of de werkzaamheden waarvan Opdrachtnemer zich in het kader van de Overeenkomst jegens Opdrachtgever heeft verbonden.

Wwft: Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme.

Toepasselijkheid

Deze Algemene Voorwaarden zijn van toepassing op alle aanbiedingen, offertes en Overeenkomsten tussen Opdrachtnemer en Opdrachtgever. Deze Algemene Voorwaarden zijn eveneens van toepassing op eventuele toekomstige rechtsbetrekkingen tussen Partijen.

Aanvullende of van deze Algemene Voorwaarden afwijkende bepalingen kunnen Partijen slechts schriftelijk overeenkomen.

Deze algemene voorwaarden zijn mede bedongen ten behoeve van de bestuurders van Opdrachtnemer en alle voor haar werkzame personen. De toepasselijkheid daarvan blijft bestaan indien voormelde bestuurders en/of andere voor haar werkzame personen niet meer voor Opdrachtnemer werkzaam zijn.

Voor zover Opdrachtgever eigen algemene (inkoop)voorwaarden hanteert, worden deze door Opdrachtgever uitdrukkelijk van de hand gewezen.

Indien enige bepaling of enig gedeelte van een bepaling van deze Algemene Voorwaarden nietig is, vernietigd wordt of onverbindend wordt verklaard, dan doet dit niet aan de verbindendheid van (het resterende gedeelte van) de bepaling(en) van de Algemene Voorwaarden. Partijen zullen tijdig in overleg treden om (het gedeelte van) de onverbindend verklaarde bepaling te vervangen, waarbij zoveel mogelijk aansluiting gezocht zal worden bij het doel en de strekking van de oorspronkelijke bepaling.

Wie zijn wij?

Ons kantoor is ontstaan in 1946 en is gespecialiseerd in financiële diensten voor particulieren en het midden- en kleinbedrijf.

Graag willen wij je laten zien hoe onze werkwijze is. In onze werkwijze sta jij als klant centraal. Jouw persoonlijke situatie en wensen zijn onze leidraad.

Contactgegevens

Adressen:

Dorpstraat 13, 5293 AL Gemonde

Brug, Woltersstraat 1, 5241 EH Rosmalen

Je kunt ons op vele manieren bereiken:

Telefoon 073 – 5 516 516 (24/7)

Whatsapp 073 – 5 516 516

E-mail informatie@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 kun je met ons ook een afspraak buiten kantoortijden maken.

Lidmaatschappen en registraties

Wij als Geerts Adviesgroep zijn bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- Adfiz
- Autoriteit Financiële Markten
- Gecertificeerd Financieel Planners
- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
- NVGA
- Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs

Adfiz

Inzicht is de belangrijkste succesfactor bij financiële beslissingen. Omdat je als klant niet weet wat je niet weet is het verstandig om een onafhankelijk adviseur te raadplegen. Adfiz is de branchevereniging van onafhankelijke financiële adviseurs. We versterken de kracht van de onafhankelijk financieel adviseur. Zodat hij zich kan richten op het allerbelangrijkste: de klant inzicht geven bij het nemen van financiële beslissingen.

Autoriteit Financiële Markten

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

College Bescherming Persoonsgegevens

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

Gecertificeerd Financial Planners

Financieel planners die zijn aangesloten bij FFP, en daarmee zijn opgenomen in het CFP-certificeringsregister, onderscheiden zich door kwaliteit, deskundigheid en betrokkenheid. Een gecertificeerd financieel planner met het keurmerk CFP® is in staat om u integraal te adviseren over uw financiële situatie en toekomst.

Kamer van koophandel

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

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.

NVGA

De NVGA wil meer zijn dan een belangenbehartiger. Zij geeft actief richting aan een verdere professionalisering en groei van het volmachtbedrijf en vervult een brugfunctie tussen haar leden en verzekeraars, assurantiëtussenpersonen, overheid en toezichthouders.

Om haar doel te bereiken stelt de NVGA hoge eisen aan haar eigen organisatie en aan haar leden waar het gaat om integriteit en professionaliteit. Zij biedt haar leden een sociaal platform en streeft naar openheid en transparantie bij het bereiken van haar doelstellingen.

SEH

Bij een Erkend Financieel Adviseur ben je verzekerd van financieel advies van hoge kwaliteit. De kennis van de adviseur is altijd up-to-date. Het keurmerk wordt uitgegeven door de SEH, een onafhankelijke stichting die is opgericht met het doel jou te voorzien van het beste financiële advies en om de vakbekwaamheid van adviseurs op een hoog niveau te brengen en te houden. Alle Erkend adviseurs zijn ervaren, hebben geldige wettelijke diploma's, volgen jaarlijks verplichte SEH-opleidingen en moeten voldoen aan strenge gedragsregels.

Vergunningen

Opdrachtnemer is ingeschreven bij de AFM. Op basis hiervan mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hierna lees je op welke gebieden wij jou van dienst kunnen en mogen zijn.

Schadeverzekeringen

Wellicht heb je behoefte aan schadeverzekeringen die je beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Voor de diverse te verzekeren zaken kan Opdrachtnemer Opdrachtgever van dienst zijn.

Ook begeleiden wij ondernemers bij verzekeringen ten behoeve van de directeur en het personeel. Denk bijvoorbeeld aan arbeidsongeschiktheid, zorg- en ongevallenverzekeringen. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van alle schadeverzekeringen.

Volmacht

Wij zijn als bemiddelaar verbonden aan Agevo BV. Agevo BV beschikt over een volmacht van een aantal verzekeringsmaatschappijen. Dat zijn:

Allianz Global Assistance NV

Arag Rechtsbijstand NV

DAS Rechtsbijstand NV

Guardian Group Nederland NV

Klaverblad Schadeverzekeringsmij. NV

Markel Insurance SE

Nationale Nederlanden NV

Rhion Versicherung AG

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 jou heeft deze samenwerking louter voordelen: kortere communicatielijnen, waardoor zaken sneller kunnen worden afgehandeld.

Wij zijn echter niet gebonden aan deze volmachten en kunnen je ook andere verzekeraars aanbieden.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om het pensioen te financieren. Ook een verzekering waarmee je te zijner tijd de schuld van jouw 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 jou en de levensverzekeringsmaatschappij verzorgen.

Consumptief krediet

Soms kom je 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 je daarover adviseren en voor jou contacten onderhouden met de verstrekker van het krediet.

Hypothecair krediet

Indien je een woning of bedrijfspand koopt zul je hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers je beslist hier over een verplichting die je aangaat voor een langere periode, soms wel tot 30 jaar. Bij een dergelijke beslissing moet er op veel zaken gelet worden. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor de rente vast wordt gezet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die belangrijk zijn.

Wij mogen op het gebied van hypotheek adviseren. Ook mogen wij namens jou de onderhandelingen voeren met financiële instellingen om te komen tot een passend advies en offerte.

Betalen en sparen

Sparen kun je op verschillende manieren doen. Je 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 jou en de financiële instelling.

Effecten en beleggen

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

Elektronisch geld

Indien je een betaalrekening heeft bij de RegioBank kunnen wij op jouw verzoek tegen betaling een Europas met en/of Creditcard laten verstrekken.

Pensioenen

Ook de pensioen regeling voor je medewerkers kunnen wij verzorgen, beoordelen en eventueel verbeteren.

Administratie

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

Hoe komen wij tot een advies?

Adviesvrij

Opdrachtnemer heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Opdrachtnemer is dus volledig vrij in zijn 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.

Opdrachtgever is vrij in de (eind)keuze van aanbieder(s) en product(en). Opdrachtnemer gaat Opdrachtgever daarbij, met zijn professionele kennis en ervaring, ondersteunen in het maken van deze selectie.

Dit houdt onder meer in:

1. Inventariseren van wensen, behoeften en risicobereidheid van jou, vastleggen van jouw klantprofiel. Om tot een oordeel te komen over de materie kennis en ervaring van 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 hield Opdrachtnemer Opdrachtgever met het aangaan van overeenkomsten tussen Opdrachtgever en de financiële instelling van haar keuze. Ook daarna blijft Opdrachtnemer Opdrachtgever begeleiden met haar advisering. Indien het nodig en wenselijk is, onderhoudt Opdrachtnemer 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 de onderneming van Opdrachtnemer. Deze vrijheid, om te kunnen adviseren wat wij in jouw 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.

Opdrachtnemer maakt een selectie van de aanbieders waar we zaken mee doen. Deze selectie maakt Opdrachtnemer 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 verzoek geeft Opdrachtnemer een overzicht van de aanbieders waarmee Opdrachtnemer zaken doet.

Als Opdrachtnemer adviseert over een bepaalde financiële dienst, dan onderzoekt Opdrachtnemer eerst of een product de door ons geselecteerde aanbieders voldoet aan de wensen van Opdrachtgever.

Is Opdrachtnemer van oordeel, bijvoorbeeld omdat er zeer specifieke wensen zijn, dat binnen deze selectie geen geschikte aanbieder aanwezig is, dan kan Opdrachtnemer breder op de markt van financiële producten gaan zoeken. In dit geval meldt Opdrachtnemer dit vooraf.

De door Opdrachtnemer gemaakte offertes van financiële producten is altijd vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende aanbieder.

Aan de door Opdrachtnemer 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.

De door Opdrachtnemer 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 Opdrachtnemer een definitieve berekening van de maandlasten verschaffen.

Algemene, al dan niet op internet, al dan niet op aanvraag van de Opdrachtgever, door Opdrachtnemer aan Opdrachtgever verstrekte informatie, is vrijblijvend en wordt nimmer beschouwd als een door Opdrachtnemer gegeven advies in het kader van een aan haar verstrekte opdracht, behoudens voor zover uit mededeling van Opdrachtnemer het tegendeel blijkt

Totstandkoming van de Overeenkomst

Overeenkomsten (alsook wijzigingen daarin) komen tot stand door schriftelijke aanvaarding en/of elektronische (order)bevestiging.

Overeenkomsten komen eveneens tot stand wanneer Opdrachtnemer zonder voorafgaande (schriftelijke) bevestiging geheel of gedeeltelijk uitvoering heeft gegeven aan een offerte, aanbieding of bestelling van Opdrachtgever.

Aanvullende afspraken kunnen Opdrachtnemer enkel binden, indien deze schriftelijk door Opdrachtnemer zijn bevestigd. De door Opdrachtnemer gemaakte offertes van Financiële Producten zijn altijd vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende Aanbieder.

Opdrachtnemer heeft te allen tijde het recht om Werkzaamheden te weigeren en/of aan de uitvoering nadere voorwaarden te verbinden, waaronder het verlangen van zekerheid met betrekking tot de betalingsverplichting(en) van Opdrachtgever.

Aan Opdrachtnemer verstrekte opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen van Opdrachtnemer, niet tot resultaatsverplichtingen, tenzij uit de aard van de verstrekte opdracht of uit hetgeen partijen zijn overeengekomen anders blijkt.

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

Opdrachtgever kan aan eerdere aanbiedingen en offertes van Opdrachtnemer geen rechten ontleen. Dit omvat onder meer de door Opdrachtnemer 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 voor een Financieel Product welke door Opdrachtgever is geaccepteerd, kan Opdrachtnemer een definitieve berekening van de maandlasten verschaffen.

Algemene informatie die door Opdrachtnemer aan Opdrachtgever is verstrekt, is vrijblijvend en wordt nimmer beschouwd als een door Opdrachtgever gegeven advies in het kader van een aan haar verstrekte opdracht.

Aanbetalingen, offertes en prijzen

De prijzen die Opdrachtnemer hanteert voor het verrichten van Werkzaamheden worden in de aanbiedingen en offertes van Opdrachtnemer uitgedrukt in Euro's (€) en zijn exclusief omzetbelasting (BTW), tenzij expliciet anders vermeld of overeengekomen.

Opdrachtnemer heeft ervoor gekozen de kosten voor diensten met betrekking tot schadeverzekeringen voor een groot deel onderdeel te laten zijn van de prijs van het product.

Opdrachtnemer behoudt het recht om de gehanteerde prijzen ieder kalenderjaar te verhogen in geval van een stijging van kostprijsbepalende componenten. Onder kostprijsbepalende componenten vallen onder andere (maar niet limitatief) kostenstijgingen als gevolg van indexaties, veranderingen in lonen, retributies, lasten, heffingen, grondstof- en energieprijzen en belastingtarieven. Het recht op ontbinding van de Overeenkomst wordt niet toegekend aan de Opdrachtgever bij een dergelijke prijsverhoging. De prijsverhoging is enkel van toepassing voor die delen van de Overeenkomst die nog niet ten uitvoer zijn gebracht.

Een aanbieding of offerte bestaande uit meerdere Werkzaamheden verplicht Opdrachtnemer niet tot het verrichten van slechts een gedeelte van die Werkzaamheden tegen een evenredig deel van de opgegeven prijs.

Opdrachtnemer houdt zich het recht voor om een voorschot te vragen voor de te verrichten diensten ten behoeve van Opdrachtgever

Hoe zit het met de beloning van onze medewerkers?

Medewerkers van Opdrachtnemer worden beloond middels een vast salaris. Opdrachtnemer biedt geen beloning welke afhankelijk is van productie en/of manier van behandelen van een schadedossier.

Artikel 1.120 WFT is voor Opdrachtnemer niet van toepassing. Wel worden medewerkers beoordeeld op kwaliteit van het gegeven advies cq. Dossierafhandeling. Hiervoor heeft Opdrachtnemer intern een audit afdeling.

Betaling

Betalingen voor de Werkzaamheden en/of verschuldigde premie dienen te worden voldaan binnen de betalingstermijnen zoals vermeld op de factuur. Indien er geen specifieke afspraken zijn gemaakt, dient de Opdrachtgever het verschuldigde bedrag binnen 30 dagen na de factuurdatum te betalen. Bij gebreke van betaling verkeert de Opdrachtgever van rechtswege in verzuim, zonder dat enige sommatie of voorafgaande ingebrekestelling vereist is.

Indien de Opdrachtgever het door hem verschuldigde bedrag niet tijdig voldoet, is hij over het (factuur)bedrag vanaf de vervaldag van de factuur tot het moment van volledige voldoening de wettelijke (handels)rente verschuldigd.

Alle gerechtelijke en buitengerechtelijke kosten die gemaakt zijn bij het innen van enige vordering op de Opdrachtgever, daaronder begrepen de kosten voor het inschakelen van advocaten, deurwaarders en incassobureaus, komen te zijner laste, zonder dat Opdrachtnemer dit voorafgaand dient te melden.

Opdrachtnemer heeft het recht om voorafgaand aan het verrichten van Werkzaamheden vooruitbetaling en/of zekerheidstelling van de Opdrachtgever te verlangen. Als de Opdrachtgever niet (tijdig) voldoet aan dit verzoek, heeft Opdrachtnemer het recht om de Overeenkomst te ontbinden. In dergelijke gevallen heeft Opdrachtnemer recht op schadevergoeding. De Opdrachtgever kan geen enkel recht doen gelden ten aanzien van het nakomen van de Overeenkomst, voor zover hij niet aan de vooruitbetaling en/of zekerheidstelling heeft voldaan.

De Opdrachtgever is verplicht om eventuele onjuistheden in de verstrekte of vermelde betaalgegevens onmiddellijk aan Opdrachtnemer te melden.

Indien de Opdrachtgever in gebreke is met een door hem verschuldigde betaling of niet aan een verplichting uit de Overeenkomst en/of deze Voorwaarden voldoet, zijn alle vorderingen die Opdrachtnemer op de Opdrachtgever heeft onmiddellijk opeisbaar, zonder dat een nadere ingebrekestelling vereist is. Opdrachtnemer is in dat geval tevens bevoegd om de (verdere) nakoming van haar verplichtingen onder alle Overeenkomsten met de Opdrachtgever op te schorten.

Betalingen van de Opdrachtgever worden toegerekend aan de achtereenvolgens eventueel verschuldigde buitengerechtelijke incassokosten, gerechtelijke kosten, verschuldigde rente en vervolgens in volgorde van ouderdom aan de openstaande hoofdsommen, ongeacht eventuele andere aanduidingen van de Opdrachtgever.

Zonder uitdrukkelijke toestemming van Opdrachtnemer is het niet toegestaan om de betalingsverplichting(en) van de Opdrachtgever op te schorten, te verrekenen en/of te compenseren met een andere vordering van de Opdrachtgever op de Opdrachtnemer, uit welke hoofde dan ook. De Opdrachtgever heeft jegens de Opdrachtnemer geen recht op retentie.

Fouten en/of onjuistheden in de facturen van Opdrachtnemer dienen binnen 8 dagen na de factuurdatum schriftelijk aan Opdrachtnemer gemeld worden. Als de Opdrachtgever dit nalaat vervallen alle aanspraken tegen Opdrachtnemer en wordt de factuur juist en volledig geacht.

Termijnen, levering en risico-overgang

Voor zover er niet expliciet een termijn is overeengekomen, wordt de Overeenkomst voor het verrichten van Werkzaamheden aangegaan voor onbepaalde tijd.

Indien de Overeenkomst voor het verrichten van Werkzaamheden voor onbepaalde tijd is aangegaan, kunnen beide Partijen te allen tijde de Overeenkomst schriftelijk opzeggen. In dat geval dienen Partijen een opzegtermijn van minimaal drie volle kalendermaanden in acht te nemen.

Indien er specifieke termijnen voor het verrichten van Werkzaamheden zijn overeengekomen, worden deze verlengd met de tijd waarin de Opdrachtgever niet aan zijn verplichtingen op grond van deze Voorwaarden en/of de Overeenkomst heeft voldaan.

In geval van overmacht en/of vertraging door – al dan niet verwijtbaar – handelen of nalaten van de Opdrachtgever of een derde, zal de leveringstermijn verlengd worden met (tenminste) de duur van de vertraging.

Opdrachtnemer is pas in verzuim bij het niet tijdig uitvoeren van de Werkzaamheden, nadat zij door de Opdrachtgever schriftelijk in gebreke is gesteld, ook indien er een (fatale) termijn is overeengekomen.

De Opdrachtgever bevindt zich automatisch in verzuim indien de Opdrachtgever onvoldoende informatie verstrekt aan de Opdrachtnemer om de Werkzaamheden (tijdig) uit te kunnen voeren. Alle kosten die hierdoor ontstaan zijn voor de rekening van de Opdrachtgever. Alle schade die de Opdrachtnemer lijdt als gevolg van het niet of niet tijdig (kunnen) uitvoeren van de Werkzaamheden op de afgesproken plaats en/of tijdstip is te verhalen op de Opdrachtgever.

Opdrachtnemer heeft het recht om de Werkzaamheden in delen uit te voeren. Elk deel kan afzonderlijk worden gefactureerd en aan de Opdrachtgever worden berekend door Opdrachtnemer. De Opdrachtgever is verplicht om deze facturen te betalen zoals bepaald in deze Voorwaarden.

Vanaf het moment van levering wordt het geleverde verantwoordelijkheid en risico van de Opdrachtgever.

Verplichtingen van de Opdrachtgever

De Opdrachtgever dient ervoor te zorgen dat de Opdrachtnemer zonder belemmeringen en op tijd de Werkzaamheden kan verrichten. Dit omvat onder meer dat de Opdrachtgever – ook ongevraagd – alle gegevens en documenten aan Opdrachtnemer verstrekt waarvan hij weet of redelijkerwijs kan vermoeden dat deze voor de (correcte) uitvoering van de Werkzaamheden van belang (kunnen) zijn.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen is Opdrachtnemer afhankelijk van de informatie die Opdrachtgever ons verstrekt. De Opdrachtgever staat in voor de juistheid en authenticiteit van de door of namens hem verstrekte gegevens.

Eveneens is Opdrachtgever verplicht om zo spoedig mogelijk door te geven indien er zich wijzigingen voordoen die mogelijk van invloed kunnen zijn op de Financiële Dienst. Dit omvat onder meer – doch niet uitsluitend – wijzigingen de inkomenssituatie, het doen van grote uitgaven, een verhuizing, het wijzigen van baan, een huwelijk, een geboorte, werkeloos of arbeidsongeschikt worden.

Totaalbeeld

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

Zo kan voorkomen worden dat wij Opdrachtgever niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat Opdrachtnemer kon denken dat dit elders al geregeld is. Daarom vraagt Opdrachtnemer aan Opdrachtgever om mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vraagt Opdrachtnemer hem te informeren over wijzigingen in de persoonlijke situatie van Opdrachtgever, die van invloed kunnen zijn op het pakket van financiële diensten. Denk bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkeloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

Indien Opdrachtnemer bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat Opdrachtnemer informatie zend. Soms gaat het om informatie die Opdrachtnemer wettelijk verplicht is om te zenden.

Maar ook kan Opdrachtnemer informatie toesturen omdat Opdrachtnemer denkt dat Opdrachtgever zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Opdrachtnemer vraagt om al haar informatie aandachtig door te nemen en haar zo nodig te raadplegen. In ieder geval vraagt Opdrachtnemer Opdrachtgever de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform zijn wensen.

Belangrijke life-events om ons op de hoogte te brengen

- Zwanger zijn
- Geboorte kind(eren)
- Kind(eren) halen hun rijbewijs
- Kind(eren) 18 jaar
- Kind(eren) verlaten het ouderlijk huis
- Huis gekocht/gehuurd
- Huis verkocht/huur beëindigd
- Verbouwing van de woning/Aanpassing van de huurwoning
- Samenwonen/Trouwen
- Scheiden of uit elkaar gaan
- Nieuwe baan
- Ontslag gekregen
- Arbeidsongeschikt worden
- Een onderneming starten
- Een onderneming stoppen
- AOW-leeftijd bereikt
- Naar een verzorgingstehuis
- Voorbereiden nalatenschap
- Overlijden van een naaste
- Erfenis/schenken gekregen
- Schenkingen doen

Uitvoering van werkzaamheden

De Opdrachtnemer start met de Werkzaamheden zodra de Overeenkomst is bevestigd en zij over alle benodigde middelen en gegevens beschikt, waaronder de door de Opdrachtgever aan te leveren documenten en informatie.

Als de Opdrachtgever later is met het nakomen van enige verplichting dan afgesproken of dan de Opdrachtnemer redelijkerwijs had kunnen verwachten, worden de afgesproken termijnen dienovereenkomstig verlengd. Eventuele schade als gevolg van deze vertraging valt onder de verantwoordelijkheid en het risico van de Opdrachtgever.

Opdrachtnemer mag zelf bepalen hoe de Werkzaamheden worden uitgevoerd, of dit nu met hulp van derden (waaronder Agevo Assurantiën, Geerts Bancaire Diensten of Emere Bewind/Praedium Dividere) is of in verschillende fasen. De kosten en risico's hiervan zijn voor rekening van de Opdrachtgever.

De uitvoering van verstrekte opdrachten geschiedt uitsluitend ten behoeve van de Opdrachtgever. Tenzij met uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van Opdrachtnemer mogen anderen dan de Opdrachtgever niet op het resultaat van de voor Opdrachtgever verrichte werkzaamheden of de uitvoering daarvan afgaan en kunnen zij daaraan geen rechten ontleen.

Overmacht

In geval van overmacht, is Opdrachtnemer gerechtigd om de uitvoering van de Overeenkomst op te schorten, dan wel deze geheel of ten dele te ontbinden. Opdrachtnemer is vrij in deze keuze en kan hiertoe overgaan zonder rechterlijke tussenkomst en zonder dat zij tot enige schadeloosstelling verplicht is.

Onder overmacht wordt onder meer verstaan, naast hetgeen daaromtrent in de wet en jurisprudentie wordt bepaald, iedere van de wil van Opdrachtnemer onafhankelijke omstandigheid, al dan niet voorzienbaar ten tijde van het tot stand komen van de Overeenkomst, die de nakoming daarvan blijvend of tijdelijk verhindert en/of bezwaarlijk maakt. Onder overmacht wordt onder meer verstaan (*niet limitatief*): brand, overstromingen, epidemieën/pandemieën, slechte/extreme weersomstandigheden, stakingen, storingen bij (leveranciers van) Opdrachtnemer, terroristische aanslagen, oorlogen, het schaars worden van materialen en/of een gebrek aan personeel.

Indien een overmachtssituatie meer dan twee maanden voortduurt, zijn Partijen bevoegd om de Overeenkomst te ontbinden. In dat geval behoudt Opdrachtnemer het recht op vergoeding van de door haar geleverde producten en zal zij geen schadevergoeding aan Opdrachtgever verschuldigd zijn.

Hoe verloopt de communicatie

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 Opdrachtnemer heeft bereikt indien hij een bevestiging van de ontvangst daarvan, niet zijnde een automatische ontvangstbevestiging, heeft ontvangen.

Totdat Opdrachtgever een adreswijziging aan Opdrachtnemer heeft bekend gemaakt, mag Opdrachtnemer erop vertrouwen dat Opdrachtgever bereikbaar is op het door hem bij aanvang van de opdracht opgegeven adres, waaronder begrepen diens e-mailadres

Wwft

Opdrachtnemer is gebonden aan de Wwft

Bepalingen uit de Wwft

De Wwft moet voorkomen dat criminelen geld witwassen dat ze met misdaad hebben verdiend en dat terrorisme wordt gefinancierd. De Wwft geldt voor alle meldingsplichtige instellingen. Dit zijn instellingen die burgers toegang geven tot het financiële stelsel. Bijvoorbeeld banken, advocaten en handelaren in goederen.

Wat is cliëntenonderzoek volgens de Wwft?

In een cliëntenonderzoek kijkt een meldingsplichtige instelling of er risico's zijn dat een klant geld witwast of terrorisme financiert. Als de meldingsplichtige instelling risico's vaststelt, dan moeten deze risico's worden beperkt. Als de risico's niet duidelijk zijn, mag een meldingsplichtige instelling geen diensten leveren aan die klant.

In een cliëntenonderzoek moet een instelling:

- vaststellen wie de klant is;
- controleren of de klant iemand vertegenwoordigt en mag vertegenwoordigen;
- achterhalen wie de uiteindelijke belanghebbende van de klant is;
- vaststellen wat het doel van de klant is;
- controleren of de klant ongebruikelijke transacties verricht (monitoren).

Wat zijn ongebruikelijke transacties?

Ongebruikelijke transacties zijn bijvoorbeeld stortingen, opnames of betalingen die niet passen in het normale patroon van de klant. Aan de hand van witwasrisico's bepaalt de instelling of een betaling ongebruikelijk is. Bijvoorbeeld:

- ongewone geldopnames, stortingen en betalingen met contant geld;
- geldwisseltransacties van ongewone bedragen;
- transacties die niet passen bij de gewone bedrijfsvoering van een klant;
- betalingen naar landen met een hoog risico (Engelstalig) of landen waar sancties tegen zijn ingesteld.

Kan ik als klant ook te maken krijgen met cliëntenonderzoek van de Wwft?

Alle klanten van meldingsplichtige instellingen krijgen een cliëntenonderzoek. De Wwft verplicht deze instellingen om bij iedere klant cliëntenonderzoek te doen. De instelling beoordeelt hoe uitgebreid een cliëntenonderzoek is. Dit hangt af van de risico's op witwassen of financiering van terrorisme van een klant.

Uw identiteitsbewijs

Zo weten meldingsplichtige instellingen, zeker dat u de persoon bent met wie zij zaken doen. Ze beslissen zelf om welk identiteitsbewijs zij vragen.

Instellingen moeten zorgvuldig met uw gegevens omgaan. Ook moeten zij aangeven waar de informatie voor nodig is.

Uitleg over betalingen die de instelling ongebruikelijk vindt

Een meldingsplichtige instelling kan u vragen waar uw geld vandaan komt of waarvoor u het gaat gebruiken.

Geheimhouding

Meldingsplichtige instelling hebben een geheimhoudingsplicht. Dit betekent dat ze niemand mogen informeren over welke ongebruikelijke transacties ze melden aan de Financial Intelligence Unit Nederland (FIU-NL). Ook u niet. Dat moet voorkomen dat criminelen weten dat de FIU-Nederland hun transacties onderzoekt en zo het opsporingsonderzoek belemmeren.

Aansprakelijkheid

Opdrachtnemer is niet aansprakelijk voor schade, van welke aard ook, ontstaan door onjuiste en/of onvolledige informatie verstrekt door of namens de Opdrachtgever.

Als 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. Opdrachtnemer is in deze gevallen nimmer aansprakelijk ten opzichte van Opdrachtgever.

De aansprakelijkheid van Opdrachtnemer is te allen tijde beperkt tot het opnieuw uitvoeren van de Werkzaamheden of tot het terugbetalen van een redelijk deel van het door de Opdrachtgever betaalde bedrag, zoals door Opdrachtnemer naar eigen inzicht bepaald.

Uitsluitend de directe schade die voortvloeit uit de toerekenbare tekortkoming van de nakoming van de Overeenkomst komt in aanmerking voor schadevergoeding. Een tekortkoming van Opdrachtnemer is slecht toerekenbaar indien er sprake is van opzet of grove schuld aan de zijde van (een leidinggevend functionaris van) Opdrachtnemer.

Opdrachtnemer is nimmer aansprakelijk voor enige vorm van indirecte schade. Dit is met inbegrip, maar niet limitatief tot, gevolgschade, verlies van orders c.q. (bedrijfs)gegevens.

De aansprakelijkheid van Opdrachtnemer is beperkt tot het bedrag dat door haar beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar wordt uitgekeerd in geval van schade. Indien er geen verzekeringsdekking is of de verzekeraar geen uitkering doet, zal de vergoeding voor directe schade worden gemaximeerd op basis van het gebrekkige deel van de uitgevoerde Werkzaamheden, met een maximum van € 250.000,-.

Alle kosten en/of schade die het gevolg zijn van omstandigheden waarmee Opdrachtnemer bij het aangaan van de Overeenkomst redelijkerwijs geen rekening hoefde te houden, komen voor rekening en risico van de Opdrachtgever.

Eventuele gevolgen van nieuwe wet- en regelgeving die van kracht gaan na de aanbidding, zijn de verantwoordelijkheid en vallen in de risicosfeer van de Opdrachtgever.

De Opdrachtgever vrijwaart Opdrachtnemer tegen alle claims van derden die direct of indirect verband houden met de uitvoering van de Overeenkomst.

Intellectueel eigendom

Alle informatie die besloten ligt in de aanbiedingen, offertes, producten, ontwerpen, modellen, afbeeldingen, foto's, website, alsmede de daarmee verband houdende intellectuele eigendomsrechten berusten uitsluitend bij Opdrachtnemer of diens licentiegevers. Opdrachtnemer is tevens rechthebbende van de intellectuele eigendomsrechten die ontstaan gedurende de uitvoering van de Overeenkomst.

Het is Opdrachtgever niet toegestaan om de in de hierboven genoemde documenten en materialen geheel of gedeeltelijk openbaar te maken, te verveelvoudigen, in gebruik te nemen, aan derden ter hand te stellen, ter inzage te geven, dan wel enige aanduiding omtrent intellectuele eigendomsrechten daarop aan te brengen, te verwijderen of anderszins te wijzigen.

Opdrachtnemer mag technische (voorzorgs)maatregelen treffen ter bescherming en waarborging van de intellectuele eigendomsrechten die rusten op de door Opdrachtnemer verstrekte producten en/of materialen.

Opdrachtnemer is te allen tijde gerechtigd op of bij de door haar vervaardigde werken haar naam te (doen) vermelden.

Opdrachtnemer garandeert op geen enkele wijze dat de door haar geleverde Producten geen inbreuk maken op enig (on)geschreven intellectueel eigendomsrecht van derden.

Eigendomsvoorbehoud

Alle door Opdrachtnemer geleverde zaken in het kader van de Werkzaamheden blijven eigendom van Opdrachtnemer tot aan het moment van algehele voldoening van hetgeen Opdrachtnemer uit hoofde van de Overeenkomst en/of op grond van enige andere rechtsbetrekking van Opdrachtgever te vorderen heeft.

Bij beslaglegging, (voorlopige) surseance van betaling of faillissement is de Opdrachtgever verplicht om onmiddellijk de beslagleggende deurwaarder, de bewindvoerder of de curator te informeren over de (eigendoms)rechten van Verkoper.

Persoonsgegevens

Opdrachtnemer kan persoonsgegevens verwerken wanneer dit noodzakelijk is voor de uitvoering van de Overeenkomst. In dat geval zal Opdrachtnemer de persoonsgegevens vertrouwelijk behandelen en verwerken overeenkomstig de vereisten uit de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en enige aanverwante wet- en regelgeving.

Opdrachtgever garandeert dat hij enkel persoonsgegevens aan Opdrachtnemer verstrekt, indien en voor zover Opdrachtgever hiertoe gerechtigd is en/of de benodigde toestemming heeft gekregen van de betrokkene.

Opdrachtgever vrijwaart Opdrachtnemer tegen iedere aanspraak van derden - waaronder de betrokkene - die verband houden met een schending door Opdrachtgever van hetgeen dat in dit artikel van de Algemene Voorwaarden is bepaald. In dergelijke gevallen dient Opdrachtgever eveneens de door Opdrachtnemer gemaakte samenhangende kosten te vergoeden.

De bij de aanvraag of het wijzigen van een verzekering door Opdrachtgever verstrekte persoonsgegevens worden door verzekeraars en hun gevolmachtigden, verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van verzekeringsovereenkomsten en/of financiële diensten en het beheren van daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude, voor statische analyse en om te voldoen aan wettelijke verplichtingen.

In verband met een verantwoord acceptatiebeleid kan Opdrachtnemer gegevens van Opdrachtgever raadplegen bij de Stichting CIS te Zeist. Doelstelling hiervan is risicobeheersing en fraudebestrijding. Het privacyreglement van de Stichting CIS is van toepassing. Zie www.stichtingcis.nl

Op deze verwerking van persoonsgegevens is de gedragscode "Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen" van toepassing. In deze gedragscode worden rechten en plichten van partijen bij de gegevensverwerking weergegeven. De volledige tekst van de gedragscode kan worden aangevraagd bij het informatiecentrum van het Verbond van Verzekeraars,
Postbus 93450, 2509 AL Den Haag,
telefoon: 070 -3338777
www.verzekeraars.nl.

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

Opschorting en ontbinding

Opdrachtnemer is gerechtigd om zonder ingebrekestelling en zonder rechterlijke tussenkomst de uitvoering van de Overeenkomst op te schorten, hetzij geheel of ten dele te ontbinden, zonder tot enige schadevergoeding gehouden te zijn en onverminderd de verder aan haar toekomende rechten. Opdrachtnemer kan onder meer van deze bevoegdheid gebruikmaken in de hiernavolgende gevallen:

- (i) indien Opdrachtgever niet voldoet aan enige verplichting die voortvloeit uit de Overeenkomst of een daarmee samenhangende overeenkomst;
- (ii) indien er gegronde vrees bestaat dat Opdrachtgever niet in staat is of zal zijn om aan haar verplichtingen te voldoen;
- (iii) in geval van (de aanvraag van het) faillissement, surseance van betaling en/of ondercuratelestelling van Opdrachtgever, dan wel stillegging, liquidatie of gehele/gedeeltelijke overdracht van het bedrijf van Opdrachtgever.

In elk van de in hierboven genoemde gevallen zijn de vorderingen van Opdrachtnemer of Opdrachtgever direct en in hun geheel opeisbaar. De schade die Opdrachtnemer dientengevolge lijdt, komen eveneens voor rekening van Opdrachtgever.

Klachtenregeling

In geval van een klacht van Opdrachtgever over de uitgevoerde werkzaamheden, dient deze eerst kenbaar gemaakt te worden aan de directie van Opdrachtnemer.

Dit kan door een mail te sturen naar: directie@geertsadviesgroep.nl

of een brief te sturen aan Opdrachtnemer (Dorpstraat 13, 5293 AL Gemonde), ook indien de klacht ziet op een Financieel Product van de RegioBank en/of de dienstverlening daaromtrent.

Opdrachtnemer zal binnen 2 werkdagen de ontvangst van de klacht bevestigen, en zal Opdrachtgever binnen 5 werkdagen voorzien van een definitieve reactie op de klacht of in ieder geval op de hoogste gesteld van de betreffende voortgang van de klachtenbehandeling.

In geval Opdrachtgever het niet eens is met de reactie van Opdrachtnemer, kan deze zich wenden tot het Klachteninstituut Verzekeringen, een onafhankelijke stichting die de klacht verder zal beoordelen.

Je kunt je 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.)

Opdrachtnemer 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: vijfentwintigduizend euro) niet te boven gaat. Indien het betreffende geschil genoemd geldelijk belang te boven gaat, heeft Opdrachtnemer mogelijkheid om niet mee te werken aan een bindend advies.

Wijzigingen

Opdrachtnemer heeft het recht om deze Algemene Voorwaarden eenzijdig te wijzigen. In dat geval zal Opdrachtnemer Opdrachtgever tijdig op de hoogte stellen van de wijzigingen, waarbij geldt dat een periode van één maand tussen de kennisgeving en inwerkingtreding van de voorgenomen wijzigingen in ieder geval tijdig is.

De meest recente versie van de Algemene Voorwaarden staat gepubliceerd op de website van Opdrachtnemer <https://geertsadviesgroep.nl/leveringsvoorwaarden/>

Toepasselijk recht en competentie

Op alle rechtsbetrekkingen tussen Opdrachtnemer en Opdrachtgever is Nederlands recht van toepassing. De toepassing van het Weens Koopverdrag (*Verdrag der Verenigde Naties inzake internationale koopovereenkomsten, Wenen 11 april 1980, Trb. 1981, 184 en 1986, 61*) en enige andere buitenlandse wetgeving wordt uitdrukkelijk uitgesloten.

De rechtbank Oost-Brabant is exclusief bevoegd om kennis te nemen van geschillen die voortvloeien uit of in verband staan met de Overeenkomst(en) en/of deze Algemene Voorwaarden.

Dienstverlening AOV

Onderhoud, altijd up to date

Tijdens de looptijd van je arbeidsongeschiktheidsverzekeringen kan er van alles veranderen. Bij verzekeraars, in wetgeving of in jouw eigen situatie.

Wij houden dat voor je in de gaten en zeggen het als het verstandig is om je zaken aan te passen of over te stappen naar een ander verzekeraar.

- Wijzigingen doorgeven
 - Telefonisch: 24/7 zijn wij telefonisch bereikbaar op 073 – 5 516 516
 - Whatsapp: per app naar 073 – 5 516 516
 - E-mail: per mail naar acceptatie@geertsadviesgroep.nl
- Beheer
 - Wij bewaken de premiebetaling zodat je niet onbedoeld onverzekerd raakt
 - Wij onderhouden je persoonlijk dossier
 - Wij informeren je over relevante wijzigingen in je verzekeringen of in wetgeving die daarop van invloed is
 - Wij geven wijzigingen in je persoonlijke omstandigheden aan de verzekeraar door
- Onderhoud
 - Als je wijzigingen in je persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor je verzekeringen
 - Wij evalueren periodiek je risicobereidheid, verzekeringswens en marktontwikkeling
 - Minimaal eens per 2 jaar leggen wij hiervoor contact met je om te kijken of de verzekerde bedragen en eventuele eigen risico termijnen nog passen bij je situatie
 - Wij checken periodiek of andere verzekeraars een betere deal bieden

Hulp bij schade, geen gedoe

Zolang het dienstverleningsabonnement loopt, regelen wij het papierwerk met de verzekeraar.

Bij een schade staan we aan jouw kant.

- Schademelding
 - Telefonisch: 24/7 zijn wij telefonisch bereikbaar op 073 – 5 516 516
 - Whatsapp: per app naar 073 – 5 516 516
 - E-mail: per mail naar schade@geertsadviesgroep.nl
 - Website: via de link www.geertsadviesgroep.nl/schade-melden
- Schadebegeleiding
 - Wanneer het nodig is komen wij naar je toe om ter plaatse te beoordelen welke overige acties nodig en gewenst zijn
 - Wij helpen de schadeclaim bij de verzekeraar in te dienen
 - Wij bewaken de voortgang
 - Wij controleren de ontvangst van de schade-uitkering op eventuele onjuistheden
 - Wij beoordelen of door de schade aanpassingen in je verzekeringsportefeuille nodig of gewenst zijn
- Bezwaar
 - Wij beoordelen en bespreken het standpunt van de verzekeraar
 - Als dat nodig is schakelen wij externe (contra) experts voor je in

Dienstverlening Pensioen

Geerts Dienstverlening Pensioen heeft een looptijd gelijk aan het pensioencontract welke via Geerts Adviesgroep gesloten is. Dat wil zeggen zolang het pensioencontract actief is

Inzicht, het totaalplaatje ineen

Je eigen situatie goed kennen geeft overzicht en inzicht.

Samen brengen wij je risico's in kaart en bekijken we hoe je hier het beste mee om kunt gaan.

- Inventarisatie
 - Wij analyseren of er verplichtingen zijn vanuit een CAO
 - Wij bespreken samen welke risico's je wilt afdekken voor je medewerkers
 - Wij kijken welke financiële ruimte er is voor een pensioen regeling
- Analyse
 - Wij analyseren welke risico's zijn te verzekeren
 - Wij kijken welke dekking bij je situatie en voorkeur past

Advies, de juiste keuze

- Advies
 - Wij vergelijken verschillende verzekeraars die passende oplossingen kunnen aanbieden
 - Wij informeren je over de voorwaarden, uitsluitingen en verschillen daarin
 - Wij maken voorlopige premieberekeningen
 - Wij adviseren je over de pensioencontracten die naar onze mening de beste prijs/kwaliteit verhouding hebben
- Aanvraag en bemiddeling
 - Wij verzorgen voorlopige dekking voor je bij de verzekeraar
 - Wij onderhandelen indien nodig en mogelijk voor je met de verzekeraar over prijs en voorwaarden
 - Wij dienen de aanvraag in bij de verzekeraar
 - Wij bewaken de ontvangst van de polis
 - Wij controleren de polis op eventuele onjuistheden
 - Wij helpen je met het opzeggen van bestaande verzekeringen die elders lopen

Onderhoud, altijd up to date

Tijdens de looptijd van het collectief pensioen kan er van alles veranderen. Bij verzekeraars, in wetgeving of in jouw eigen situatie of bij die van de medewerkers..

Wij houden dat voor je in de gaten en zeggen het als het verstandig is om je zaken aan te passen of over te stappen naar een ander verzekeraar.

- Wijzigingen doorgeven zoals aan- en afmelden medewerkers
 - Telefonisch: 24/7 zijn wij telefonisch bereikbaar op 073 – 5 516 516
 - E-mail: per mail naar pensioen@geertsadviesgroep.nl
- Beheer
 - Wij controleren de premies die de verzekeraar in rekening brengt
 - Wij bewaken de premiebetaling zodat je niet onbedoeld onverzekerd raakt
 - Wij onderhouden je persoonlijk dossier
 - Wij informeren je over relevante wijzigingen in je verzekeringen of in wetgeving die daarop van invloed is
 - Wij geven wijzigingen in je persoonlijke omstandigheden aan de verzekeraar door

- Onderhoud
 - Als je wijzigingen in de persoonlijke omstandigheden van medewerkers aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor de pensioenregeling
 - Wij evalueren periodiek je risicobereidheid, verzekeringswens en marktontwikkeling
 - Minimaal eens per jaar leggen wij hiervoor contact met je het collectief pensioen door te lopen
 - Indien medewerkers behoefte hebben aan een persoonlijk informatiesprek plannen wij deze in
 - Na 5 jaar verzorgen wij de herziening van het pensioencontract

Dienstverlening - Prive - Compleet

Inzicht, het totaalplaatje ineen

Je eigen situatie goed kennen geeft overzicht en inzicht.

Samen brengen wij je risico's in kaart en bekijken we hoe je hier het beste mee om kunt gaan.

- Inventarisatie
 - Wij brengen je financiële risico's in kaart
 - Wij bespreken samen welke risico's je niet zelf wilt of kunt dragen
 - Wij kijken welke risico's al gedekt zijn
- Analyse
 - Wij analyseren welke risico's zijn te verzekeren
 - Wij beoordelen of risico's te beperken zijn
 - Wij kijken welke dekking bij je situatie en voorkeur past

Advies, de juiste dekking goed geregeld

Sommige risico's zijn simpelweg te groot om zelf te dragen.

Uit een breed aanbod helpen wij je om de juiste oplossing te vinden voor een scherpe prijs.

- Advies
 - Wij vergelijken verschillende verzekeraars die passende oplossingen kunnen aanbieden
 - Wij informeren je over de voorwaarden, uitsluitingen en eigen risico's, en verschillen daarin
 - Wij maken voorlopige premieberekeningen
 - Wij adviseren je over de producten die naar onze mening de beste prijs/kwaliteit verhouding hebben
 - Wij adviseren hoe je met eenvoudige preventiemaatregelen je risico en premie kunt beperken
- Aanvraag en bemiddeling
 - Wij verzorgen voorlopige dekking voor je bij de verzekeraar
 - Wij onderhandelen indien nodig en mogelijk voor je met de verzekeraar over prijs en voorwaarden
 - Wij dienen de aanvraag in bij de verzekeraar
 - Wij lichten eisen toe die de verzekeraar mogelijk aan je stelt
 - Wij bewaken de ontvangst van de polis
 - Wij controleren de polis op eventuele onjuistheden
 - Wij helpen je met het opzeggen van bestaande verzekeringen die elders lopen

Onderhoud, altijd up to date

Tijdens de looptijd van je schadeverzekeringen kan er van alles veranderen. Bij verzekeraars, in wetgeving of in jouw eigen situatie.

Wij houden dat voor je in de gaten en zeggen het als het verstandig is om je zaken aan te passen of over te stappen naar een ander verzekeraar.

- Wijzigingen doorgeven
 - Telefonisch: 24/7 zijn wij telefonisch bereikbaar op 073 – 5 516 516
 - Whatsapp: per app naar 073 – 5 516 516
 - E-mail: per mail naar acceptatie@geertsadviesgroep.nl
- Beheer
 - Wij controleren de premies die de verzekeraar in rekening brengt
 - Wij bewaken de premiebetaling zodat je niet onbedoeld onverzekerd raakt

- Wij onderhouden je persoonlijk dossier
- Wij informeren je over relevante wijzigingen in je verzekeringen of in wetgeving die daarop van invloed is
- Wij geven wijzigingen in je persoonlijke omstandigheden aan de verzekeraar door
- Onderhoud
 - Als je wijzigingen in je persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor je verzekeringen
 - Wij evalueren periodiek je risicobereidheid, verzekeringswens en marktontwikkeling *
 - Minimaal eens per 3 jaar leggen wij hiervoor contact met je om alle verzekeringen door te lopen *
 - Wij checken periodiek of andere verzekeraars een betere deal bieden *

Hulp bij schade, geen gedoe

Zolang het dienstverleningsabonnement loopt, regelen wij het papierwerk met de verzekeraar. Bij een schade staan we aan jouw kant.

- Schademelding
 - Telefonisch: 24/7 zijn wij telefonisch bereikbaar op 073 – 5 516 516
 - Whatsapp: per app naar 073 – 5 516 516
 - E-mail: per mail naar schade@geertsadviesgroep.nl
 - Website: via de link www.geertsadviesgroep.nl/schade-melden
- Schadebegeleiding
 - Wanneer het nodig is komen wij naar je toe om ter plaatse te beoordelen welke overige acties nodig en gewenst zijn *
 - Wij helpen de schadeclaim bij de verzekeraar in te dienen
 - Wij bewaken de voortgang *
 - Wij controleren de ontvangst van de schade-uitkering op eventuele onjuistheden
 - Wij beoordelen of door de schade aanpassingen in je verzekeringsportefeuille nodig of gewenst zijn
 - Verhalen van een schade (indien mogelijk zonder gerechtelijke procedure) *
- Bezwaar
 - Wij beoordelen en bespreken het standpunt van de verzekeraar *
 - Als dat nodig is schakelen wij externe (contra) experts voor je in *

Korting, op overige diensten *

Naast het beheren en onderhouden van de schadeverzekeringen kunnen en doen wij nog meer. Wil je meer diensten afnemen dan krijg je op deze dienstverlening een korting. Je kunt dan denken aan de volgende dienstverleningen:

- Overlijdensrisicoverzekering
- Arbeidsongeschiktheidsverzekering
- Advies en afsluiten van hypotheek
- Advies en afsluiten van lijfrente producten
- Financiële planning; analyse wat er gebeurt met je inkomen bij:
 - Arbeidsongeschiktheid
 - Overlijden
 - Werkloosheid
 - Pensioen

- Schenkingsplannen maken
- Afwikkeling wensen uit een testament

* Dienstverlening compleet

Dienstverlening Zakelijk - Compleet

Inzicht, het totaalplaatje ineen

Je eigen situatie goed kennen geeft overzicht en inzicht.

Samen brengen wij je risico's in kaart en bekijken we hoe je hier het beste mee om kunt gaan.

- Inventarisatie
 - Wij brengen je financiële risico's in kaart
 - Wij bespreken samen welke risico's je niet zelf wilt of kunt dragen
 - Wij kijken welke risico's al gedekt zijn
- Analyse
 - Wij analyseren welke risico's zijn te verzekeren
 - Wij beoordelen of risico's te beperken zijn
 - Wij kijken welke dekking bij je situatie en voorkeur past

Advies, de juiste dekking goed geregeld

Sommige risico's zijn simpelweg te groot om zelf te dragen.

Uit een breed aanbod helpen wij je om de juiste oplossing te vinden voor een scherpe prijs.

- Advies
 - Wij vergelijken verschillende verzekeraars die passende oplossingen kunnen aanbieden
 - Wij informeren je over de voorwaarden, uitsluitingen en eigen risico's, en verschillen daarin
 - Wij maken voorlopige premieberekeningen
 - Wij adviseren je over de producten die naar onze mening de beste prijs/kwaliteit verhouding hebben
 - Wij adviseren hoe je met eenvoudige preventiemaatregelen je risico en premie kunt beperken
- Aanvraag en bemiddeling
 - Wij verzorgen voorlopige dekking voor je bij de verzekeraar
 - Wij onderhandelen indien nodig en mogelijk voor je met de verzekeraar over prijs en voorwaarden
 - Wij dienen de aanvraag in bij de verzekeraar
 - Wij lichten eisen toe die de verzekeraar mogelijk aan je stelt
 - Wij bewaken de ontvangst van de polis
 - Wij controleren de polis op eventuele onjuistheden
 - Wij helpen je met het opzeggen van bestaande verzekeringen die elders lopen

Onderhoud, altijd up to date

Tijdens de looptijd van je schadeverzekeringen kan er van alles veranderen. Bij verzekeraars, in wetgeving of in jouw eigen situatie.

Wij houden dat voor je in de gaten en zeggen het als het verstandig is om je zaken aan te passen of over te stappen naar een ander verzekeraar.

- Wijzigingen doorgeven
 - Telefonisch: 24/7 zijn wij telefonisch bereikbaar op 073 – 5 516 516
 - Whatsapp: per app naar 073 – 5 516 516
 - E-mail: per mail naar acceptatie@geertsadviesgroep.nl
- Beheer
 - Wij controleren de premies die de verzekeraar in rekening brengt
 - Wij bewaken de premiebetaling zodat je niet onbedoeld onverzekerd raakt

- Wij onderhouden je persoonlijk dossier
- Wij informeren je over relevante wijzigingen in je verzekeringen of in wetgeving die daarop van invloed is
- Wij geven wijzigingen in je persoonlijke omstandigheden aan de verzekeraar door
- Onderhoud
 - Als je wijzigingen in je persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor je verzekeringen
 - Wij evalueren periodiek je risicobereidheid, verzekeringswens en marktontwikkeling *
 - Minimaal eens per 3 jaar leggen wij hiervoor contact met je om alle verzekeringen door te lopen *
 - Wij checken periodiek of andere verzekeraars een betere deal bieden *

Hulp bij schade, geen gedoe

Zolang het dienstverleningsabonnement loopt, regelen wij het papierwerk met de verzekeraar. Bij een schade staan we aan jouw kant.

- Schademelding
 - Telefonisch: 24/7 zijn wij telefonisch bereikbaar op 073 – 5 516 516
 - Whatsapp: per app naar 073 – 5 516 516
 - E-mail: per mail naar schade@geertsadviesgroep.nl
 - Website: via de link www.geertsadviesgroep.nl/schade-melden
- Schadebegeleiding
 - Wanneer het nodig is komen wij naar je toe om ter plaatse te beoordelen welke overige acties nodig en gewenst zijn *
 - Wij helpen de schadeclaim bij de verzekeraar in te dienen
 - Wij bewaken de voortgang *
 - Wij controleren de ontvangst van de schade-uitkering op eventuele onjuistheden
 - Wij beoordelen of door de schade aanpassingen in je verzekeringsportefeuille nodig of gewenst zijn
 - Verhalen van een schade (indien mogelijk zonder gerechtelijke procedure) *
- Bezwaar
 - Wij beoordelen en bespreken het standpunt van de verzekeraar *
 - Als dat nodig is schakelen wij externe (contra) experts voor je in *

* Dienstverlening compleet

Dienstverlening Uitvaart

Onderhoud, altijd up to date

Tijdens de looptijd van je uitvaartverzekeringen kan er van alles veranderen. Bij verzekeraars, in wetgeving of in jouw eigen situatie.

Wij houden dat voor je in de gaten en zeggen het als het verstandig is om je zaken aan te passen of over te stappen naar een ander verzekeraar.

- Wijzigingen doorgeven
 - Telefonisch: 24/7 zijn wij telefonisch bereikbaar op 073 – 5 516 516
 - Whatsapp: per app naar 073 – 5 516 516
 - E-mail: per mail naar acceptatie@geertsadviesgroep.nl
- Beheer
 - Wij controleren de premies die de verzekeraar in rekening brengt
 - Wij bewaken de premiebetaling zodat je niet onbedoeld onverzekerd raakt
 - Wij onderhouden je persoonlijk dossier
 - Wij informeren je over relevante wijzigingen in je verzekeringen of in wetgeving die daarop van invloed is
 - Wij geven wijzigingen in je persoonlijke omstandigheden aan de verzekeraar door
- Onderhoud
 - Als je wijzigingen in je persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor je verzekeringen
 - Wij evalueren periodiek je risicobereidheid, verzekeringswens en marktontwikkeling
 - Wij checken periodiek of andere verzekeraars een betere deal bieden

Dienstverlening IB

Belastingaangifte, betaal niet teveel

Tijdens de looptijd in een fiscaaljaar kan er van alles veranderen. In wetgeving of in jouw eigen situatie. Wij houden dat voor je in de gaten en zeggen het als het verstandig is om je zaken aan te passen.

- Wijzigingen doorgeven
 - Telefonisch: 24/7 zijn wij telefonisch bereikbaar op 073 – 5 516 516
 - Whatsapp: per app naar 073 – 5 516 516
 - E-mail: per mail naar administratie@geertsadviesgroep.nl
 - Wij geven wijzigingen in je persoonlijke omstandigheden aan de verzekeraar door
- Onderhoud
 - Als je wijzigingen in je persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor je belasting en/of toeslagen (maximaal 2 correcties per jaar)
 - Indien nodig verzoeken wij de belastingdienst om de voorlopige aanslagen aan te passen
 - Een per jaar leggen wij contact met je aangifte inkomstenbelasting te verzorgen
 - Wij checken periodiek of andere verzekeraars een betere deal bieden