



altijd & overal

Dorpstraat 13 • 5293 AL Gemonde  
Boslaan 4 A • 5691 CW Son  
Burg. Woltersstraat 1 • 5241 EH Rosmalen

073 – 5 516 516 of 0800 - 433787  
0499 – 472 618  
073 – 5 212 163

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

[www.geertsbancair.nl](http://www.geertsbancair.nl)  
[www.administratieonline.info](http://www.administratieonline.info)

*Geerts Adviesgroep kan voor u verzorgen:*

Al uw schadeverzekeringen

Al uw levensverzekeringen

Uw pensioen / lijfrente verzekeringen

Banksparen openen

Privérekening openen

Belastingaangifte

Jaarrekeningen opmaken

Hypotheken verzorgen

Financial planningen maken

Financiële analyse maken

Bedrijfsadviezen verzorgen

Ondernemingsplannen opstellen

Begrafenisverzekeringen

Inkomensverzekeringen

## Dienstenwijzer / dienstverleningsdocument

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. Wie zijn wij?

### **Bezoekadres**

Dorpstraat 13, 5293 AL Gemonde  
Boslaan 4 a, 5691 CW Son  
Brug, Woltersstraat 1, 5241 EH Rosmalen

### **Correspondentieadres:**

Postbus 5, 5290 AA Gemonde

### **U kunt ons op vele manieren bereiken:**

Telefoon 073 - 5 516 516 of 0800 - 433787  
Fax 073 - 5 514 226  
E-mail [info@geertsadviesgroep.nl](mailto:info@geertsadviesgroep.nl)  
Internet [www.geertsadviesgroep.nl](http://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 Erkenningregeling Hypotheekadviseur:

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 18000265.

### **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 hebt 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 ongevallenverzekeringen. 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  
ASR Schadeverzekering NV  
Delta Lloyd Schadeverzekeringen NV  
Bovemij Schadeverzekeringen NV  
Arag Rechtsbijstand NV  
Ardanta NV.  
DAS Rechtsbijstand NV  
Mondial Assistance NV  
Nationale Nederlanden NV

Als gevolmachtigde hebben wij de bevoegdheid om - zonder tussenkomst van de verzekeraar verzekeringen af te sluiten, uw 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 levensverzekering 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 dergelijk 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 deelnemen aan bedrijfspaarregelingen of de levensloopregeling. 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 betaalproducten werken wij exclusief samen met RegioBank

### Effecten en beleggen

Wij hebben de bevoegdheid om u advies te geven en 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 chipknip en/of Creditcard laten verstrekken.

### 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 en elektronisch betalen is ons kantoor om praktische redenen gebonden bemiddelaar. Dat wil zeggen dat wij uitsluitend bemiddelen voor de Regio Bank.

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.

### Dat 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 materiekennis 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 van „n van 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. Onze administratieafdeling werkt met een vast bedrag per uur.

De premie betaalt u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij of aan ons. Vervolgens draagt deze een deel hiervan aan ons af ter afdekking van onze bedrijfskosten. De vergoeding m.b.t. de hypotheek betaalt u rechtstreeks aan ons.

Als u de premie 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 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.

## 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 zonedig 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.

## 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.

### Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

### Daarna eventueel naar het klachteninstituut

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.)



## 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.

#### Adres

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

Regio Bank is bij de toezichthouder Autoriteit Financiële Markten geregistreerd onder de naam Regio Bank N.V., vergunningnummer 12000031, in de hoedanigheid van aanbieder. De Nederlandsche Bank heeft Regio Bank een vergunning verleend om bancaire activiteiten te verrichten. Hierdoor zijn het depositogarantiestelsel en het beleggerscompensatiestelsel van toepassing op tegoeden die bij Regio Bank worden aangehouden. Dit houdt kort gezegd in dat bij faillissement van de financiële dienstverlener klanten hun spaar- en beleggingstegoeden terugkrijgen tot een bepaald maximum.

### De aard van onze dienstverlening

Regio Bank onderscheidt zich van de traditionele banken door alle moderne bankproducten te combineren met de persoonlijke dienstverlening van een zelfstandig intermediair (bemiddelaar/financieel adviseur). Er is altijd wel een intermediair bij u in de buurt: iemand die uw regio goed kent en een sterke binding heeft met de omgeving.

De producten van Regio Bank kenmerken zich door gunstige tarieven en heldere voorwaarden. Voor hypotheeken, lenen, verzekeringen, beleggen, sparen en betalen kunt u terecht bij een intermediair van Regio Bank, zodat u ervan verzekerd bent dat uw financiën in goede en betrouwbare handen zijn. De met ons samenwerkende intermediairs zijn onafhankelijke en zelfstandige tussenpersonen. Ten aanzien van spaar- en betaalproducten bemiddelt uw intermediair overigens exclusief in producten van Regio Bank (en niet in die van andere aanbieders). We bieden onze financiële diensten aan via een groot aantal intermediairs verspreid over Nederland.

### Soort dienstverlening van Regio Bank

Als u een betaal-, spaar-, leen- of hypotheekproduct via uw intermediair bij Regio Bank koopt, treedt Regio Bank op in de hoedanigheid van aanbieder. Voor verzekeringsproducten treedt Regio Bank op in de hoedanigheid van bemiddelaar. Regio Bank adviseert niet.

Sommige intermediairs hebben een kasfunctie. Via deze kasfunctie kunt u geld opnemen van of geld storten op uw rekening bij Regio Bank. Geld dat u stort wordt rechtstreeks bijgeschreven op uw rekening bij Regio Bank. Het geld dat u stort wordt dus niet op een rekening van de intermediair bijgeschreven. Geld dat u opneemt wordt rechtstreeks afgeschreven van uw rekening bij Regio Bank.

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

### Klachtenprocedure

#### Onverhoopt niet tevreden? Ook dat hoort Regio Bank graag!

Aan een persoonlijke én servicegerichte manier van zakendoen hechten Regio Bank en haar intermediairs 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 intermediair van Regio Bank. Deze kan u snel en accuraat helpen.

Bent u niet tevreden met het antwoord van uw intermediair van Regio Bank, dan kunt u schriftelijk een klacht indienen.

Stuur uw klacht naar:  
Regio Bank  
afdeling Intermediair Service Desk  
Postbus 918  
3500 AX Utrecht.

Bent u ontevreden over de manier waarop Regio Bank 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).

3.09.01.50 (02-11-2009)

## 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**

- 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. Eventuele inkoop- of andere voorwaarden waarnaar de 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.
- 1.2. 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.

### **Artikel 2: Aanbiedingen, overeenkomst, opdracht etc.**

- 2.1. 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.
- 2.2. 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.
- 2.3. 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.

- 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. 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 en opdrachtgever binnen 72 uur na verzending van dat bericht geen ontvangstbevestiging van (een medewerker van) Geerts heeft ontvangen, dient het bericht van opdrachtgever als niet ontvangen te worden beschouwd. Indien opdrachtgever binnen de termijn van 72 uur na verzending van een digitaal bericht een reactie of uitsluitel van (een medewerker van) Geerts wenst te ontvangen, dient opdrachtgever zichzelf ervan te vergewissen dat het bericht (de medewerker van) Geerts heeft bereikt.
- 2.6. Digitale, 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.

### **Artikel 3: Inschakeling derden**

- 3.1. 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.
- 3.2. Voor zover Geerts bij de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht gebruik zal maken van derden afkomstige adviezen, waaronder begrepen adviezen van accountants, advocaten, fiscalisten etc., zal zij bij het inschakelen van derden zoveel mogelijk tevoren overleg plegen met opdrachtgever en bij de selectie van derden de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. Geerts is niet aansprakelijk voor (toerekenbare) tekortkomingen van deze derden.
- 3.3. 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 3.2. bepaalde, zoals

uitzendkrachten, externe administratiebureaus etc.

#### **Artikel 4: Honorarium en betaling**

- 4.1. 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 worden overeengekomen.
- 4.2. 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.
- 4.3. 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.
- 4.4. 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.
- 4.5. 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 sluiten 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.
- 4.6. 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. De opdrachtgever is zich er van bewust dat het niet, of niet tijdig, voldoen van aan hem in rekening gebrachte premies tot gevolg kan hebben dat de door hem, na bemiddeling van Post Financiële Diensten, afgesloten verzekeringen en/of voorzieningen geen dekking bieden voor het verzekerde risico.
- 4.7. 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.

- 4.8. 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 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 buitengerechterlijke incassokosten, waarvan de hoogte wordt vastgesteld op twee punten van het door de rechtbank gehanteerde liquidatietarief.
- 4.9. 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.
- 4.10. 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 5: Termijnen**

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

#### **Artikel 6: Medewerking door de opdrachtgever**

- 6.1. De opdrachtgever zal steeds, gevraagd en ongevraagd, alle relevante informatie verstrekken aan Geerts die zij nodig heeft voor een correcte uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht. Indien voor de uitvoering van de overeengekomen dienst of opdracht noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de gemaakte afspraken door de opdrachtgever ter beschikking van 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.
- 6.2. De opdrachtgever is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan Geerts verschaft informatie.

## **Artikel 7: Aansprakelijkheid van Geerts**

- 7.1. 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.
- 7.2. In het geval de in artikel 7.1 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.
- 7.3. 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.
- 7.4. 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.
- 7.5. 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.
- 7.6. 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.
- 7.7. 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.
- 7.8. Geerts is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat de opdrachtgever de aan hem in rekening gebrachte premies voor door

hem, na bemiddeling van Geerts, afgesloten verzekeringen of voorzieningen, ondanks deugdelijke sommatie van Geerts niet of niet tijdig heeft voldaan.

- 7.9. 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.
- 7.10. 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 8: Overmacht**

- 8.1. 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.
- 8.2. 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 9: Geheimhouding en bescherming persoonsgegevens**

- 9.1. Partijen verplichten zich over en weer tot geheimhouding van alle informatie welke hen uit hoofde van de met de andere partij gesloten overeenkomst bekend is geworden en waarvan haar redelijkerwijze bekend moet zijn dat de informatie als vertrouwelijk of geheim heeft te gelden.
- 9.2. Door de opdrachtgever aan 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.

- 9.3. 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 10: Uitvoering opdracht**

- 10.1. Opdrachtnemer bepaalt de wijze waarop de overeenkomst wordt uitgevoerd.
- 10.2. Opdrachtnemer heeft het recht bepaalde werkzaamheden, zonder kennisgeving aan en uitdrukkelijke toestemming van opdrachtgever, te laten verrichten door derden.
- 10.3. 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
- 10.4. 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.
- 10.5. 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.
- 10.6. 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 11: Toepasselijk recht en geschillen**

- 11.1. Op alle aanbiedingen, offertes en overeenkomsten van Geerts is het Nederlandse recht van toepassing.
- 11.2. 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. 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 vijftienduizend 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.
- 11.3. 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.

#### **Artikel 12: Verval van recht**

- 12.1. Alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden van de opdrachtgever uit welken 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.



## Tarieven 2012

<b>Product:</b>				
<b>Schadeverzekeringen</b>				
			Provisie afhankelijk van soort product	
<b>Levensverzekeringen:</b>				
Spaarverzekering			Doorlopende provisie (geen afsluit)	
Beleggingsverzekering			Doorlopende provisie (geen afsluit)	
Overlijdens risico verzekering			Doorlopende provisie (geen afsluit)	
Lijfrenteverzekering			Doorlopende provisie (geen afsluit)	
<b>Hypotheeken:</b>	<b>Minimale uren:</b>	<b>Maximale uren:</b>	<b>Minimaal tarief:</b>	<b>Maximaal tarief:</b>
Aflossingsvrije hypotheek	20	30	€ 2.500,00	€ 3.750,00
Spaarhypotheek	24	35	€ 3.000,00	€ 4.375,00
Hypotheek met spaarrekening	24	35	€ 3.000,00	€ 4.375,00
Hypotheek met levensverzekering	24	35	€ 3.000,00	€ 4.375,00
Hypotheek met beleggingsrekening	24	35	€ 3.000,00	€ 4.375,00
Kosten te verdelen in de categorie				
Inventarisatie en uitwerking klantprofiel		15%		
Casus uitwerken en berekening maken		30%		
Definitief advies uitwerken		10%		
Offerte aanvragen		20%		
Controle op de uiteindelijke uitvoer		25%		
<b>Administratie:</b>			<b>Uurtarief:</b>	<b>Vast tarief:</b>
Ordenen boekstukken			€ 62,00	
Invoeren boekingstukken			€ 62,00	
BTW aangifte			€ 90,00	
P&O			€ 90,00	
Bespreken administratie			€ 90,00	
Opstellen jaarrekening			€ 90,00	
IB aangifte ondernemer			€ 90,00	
VPB aangifte			€ 90,00	
Reistijd			€ 62,00	
Aanvragen BTW / LB nummer				€ 44,00
Aanvragen VAR verklaring				€ 44,00
Overige werkzaamheden			€ 90,00	
Loonadministratie				
Voorlopige teruggaaf				€ 23,95
Enkelvoudige aangifte				€ 68,90
Dubbele aangifte				€ 103,36
Financiële planning			€ 150,00	
Pensioenadvisering			€ 150,00	
Overige			€ 125,00	
Genoemde bedragen zijn exclusief eventuele BTW of assurantiebelasting				
Prijswijzigingen voorbehouden				