

ONAFHANKELIJK EN ZELFSTANDIG

HOLTACKERS, Hypotheken en verzekeringen is een volledig zelfstandig en onafhankelijk financieel adviesbureau en heeft geen enkele contractuele verplichting om producten of diensten van een bepaalde bank of verzekeraar te adviseren. Periodiek maakt HOLTACKERS een selectie van de financiële producten en diensten die banken en verzekeraars aanbieden en bepaalt HOLTACKERS zelf voor welke banken en verzekeraars en in welke producten wij wensen te bemiddelen.

Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft zeggenschap of een aandeel in HOLTACKERS, waardoor HOLTACKERS volledig vrij en onafhankelijk kan adviseren.

HOLTACKERS houdt zich onder meer bezig met de advisering en/of bemiddeling in:

- ▶ **Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen**
- ▶ **Hypotheek**
- ▶ **Nabestaandenvoorzieningen**
- ▶ **Levensverzekeringen** (bijvoorbeeld overlijdensrisicoverzekeringen)
- ▶ **Particuliere schadeverzekeringen** (van auto- tot ziektekostenverzekeringen)
- ▶ **Spaar- en beleggersrekeningen**

HOLTACKERS beschikt over de wettelijk vereiste vergunningen en opleidingen om op bovenstaande gebieden werkzaam te mogen zijn. Naast de vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (www.AFM.nl) met nummer 12005173, kent HOLTACKERS een klachtenregeling en is HOLTACKERS aangesloten bij het onafhankelijke Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (www.kifid.nl).

‘Waar gewerkt wordt, kunnen fouten gemaakt worden’ maar om de mogelijke financiële gevolgen hiervan voor de klant tot een minimum te beperken, beschikt HOLTACKERS over een beroepsaansprakelijkheids-verzekering.

HOLTACKERS voldoet derhalve aan de strenge eisen om zich als volledig onafhankelijk en zelfstandig adviesbureau te mogen afficheren!

Wieke Holtackers



WERKWIJZE

Bij een gemiddeld adviestraject, worden onderstaande 6 stappen doorlopen. In overleg kunnen we ook voor een “verkort” traject kiezen.

Kennismaking

HOLTACKERS vindt persoonlijk contact met de klant onontbeerlijk om tot een passend advies te komen. Wij hechten dan ook veel belang aan een eerste (kosteloos) kennismakingsgesprek, dat bij ons op kantoor of bij u thuis kan plaatsvinden, waarin wij de klant en de klant HOLTACKERS beter kunnen leren kennen.

Pas na een eerste kennismakingsgesprek kan bepaald worden of HOLTACKERS iets voor u kan betekenen en wat de daaraan verbonden kosten zijn. Indien HOLTACKERS werkzaamheden voor u gaat verrichten, wordt dit in een zogenaamd ‘opdrachtformulier’ vastgelegd. In het opdrachtformulier worden de tussen u en HOLTACKERS overeengekomen werkzaamheden en kosten vermeld.

Inventarisatie

Na ondertekening van het opdrachtformulier, zal HOLTACKERS aanvangen met een (uitgebreide) inventarisatie van uw (financiële) situatie. Normaliter zal er een risico-analyse gemaakt worden en de doelstellingen/wensen van u in kaart worden gebracht.

Advies

Aan de hand van geïnventariseerde gegevens, zal een op maat gemaakt advies opgesteld worden. Het advies zal door de adviseur persoonlijk met u besproken en eventueel aangepast worden.

Bemiddeling/afhandeling

Indien gewenst, wordt voor u bemiddeld bij het tot stand komen van één of meerdere financiële producten (bijvoorbeeld de hypotheek, een overlijdensrisicoverzekering of arbeidsongeschiktheidsverzekering). De bemiddeling heeft betrekking op alle werkzaamheden vanaf het verzorgen van de aanvraag tot en met het uiteindelijk tot stand komen van het product of de dienst.

Beheer

Na totstandkoming van het product worden uw gegevens en het adviestraject, door ons digitaal opgeslagen in een dossier dat wij voor u hebben aangelegd.

Onderhoud- en service

Naast advisering over- en bemiddeling in- financiële producten, kunt u ons ook inschakelen, voor het onderhouden van uw financiële producten. Afhankelijk van uw servicebehoefte, hebben wij verschillende onderhouds- en service contracten.

Aanleveren informatie

Het niet tijdig en/of correct aanleveren van informatie of reactie van de klant, waardoor vertraging van het traject ontstaat valt buiten de verantwoordelijkheid van HOLTACKERS.

De wijze van beloning wordt in overleg met HOLTACKERS in het eerder vermelde opdrachtformulier vastgelegd, zodat u (en HOLTACKERS) vooraf weet waar u aan toe bent. In onze dienstverleningsdocumenten hebben wij onze tarieven gespecificeerd.

TARIEVENSPECIFICATIE

1. Uren-declaratie

Bij beloning op basis van uren-declaratie, worden de door HOLTACKERS verrichte werkzaamheden tegen een vast uurtarief bij u in rekening gebracht. De advies kosten (adviseur) bedragen € 145,- per uur, de kosten voor de administratieve verwerking/afwikkeling (backoffice) bedragen € 95,- per uur. (Uurtarief is exclusief de BTW)

2. Vaste vergoeding

Indien beloning op basis van 'vaste vergoeding' plaatsvindt, dan is vooraf bekend wat de kosten voor de werkzaamheden zijn, ongeacht de daadwerkelijk gewerkte uren. Bij beloning op basis van vaste vergoeding, gelden als uitgangspunt onderstaande bedragen (exclusief eventueel verschuldigde BTW).

3. Provisie

Per 1 januari 2013 is er een algeheel provisieverbod van kracht op "complexe" producten. Standaard vindt beloning plaats op basis van uurtarief en/of op basis van periodieke kosten in het geval u voor onderhoud- en service een onderhoudscontract heeft afgesloten. Indien sprake is van provisie (daar waar toegestaan) dan wordt dit vooraf vastgelegd in de opdracht tot dienstverlening en/of onderhouds- en service overeenkomst.

4. Kosten voor beheer en onderhoud

De kosten die wij in rekening brengen voor het beheer van uw financiële producten en diensten worden vastgelegd in een onderhouds- en service overeenkomst en periodiek bij u rekening gebracht en zijn afhankelijk van het door u gewenste servicepakket. Wanneer voor de kosten van beheer en onderhoud (aanvullend) provisie in rekening wordt gebracht gebeurt dit uitsluitend en alleen in overleg met u en wordt dit vastgelegd in de opdracht tot dienstverlening en/of onderhouds- en service overeenkomst.

U kunt uiteraard zelf een keuze maken welk servicepakket het beste aansluit bij uw behoefte.

Onderhouds- en servicepakketten

1. Basispakket (€ 24,20 per maand inclusief 21% assurantiebelasting)

Wat kunt u van Holtackers binnen dit pakket onder andere verwachten?

Wij doen voor u een polischek, zodat u meteen weet wat u kunt besparen, u betaalt immers **géén provisie** meer! Tevens begeleiden wij u bij het vaststellen van uw schadeverzekeringspakket. We berekenen premies en maken offertes en zorgen voor opzegging van uw oude polissen indien van toepassing. De postverwerking (inkomend/uitgaand) wordt door ons verzorgd en we leggen een digitaal klantendossier t.b.v. uw schadeverzekeringen en onderhouden dit ook. We beoordelen en verwerken mutaties (m.b.t. persoonsgegevens, contractgegevens etc.). Verder kunt u ons telefonisch- of via e-mailcontact benaderen met uw vragen over uw particuliere schaverzekeringen. Een eventuele schade nemen wij voor u in behandeling en helpen u bij het afwickelen daarvan. Daar waar nodig schakelen wij een expert voor u in en versturen de (benodigde) stukken naar de betreffende partijen. Daarnaast heeft u 24 uur per dag inzage in uw digitale polismap met behulp van een inlogcode + wachtwoord.

Eenmalige inregelkosten (indien op uw van toepassing) € 156,- of € 13,- per maand gedurende het eerste jaar. (excl. ass. Belasting). Indien de eenmalige kosten in een keer betaald ontvangt u een korting van € 23,-.

2. Plus pakket (€ 15,- per maand)

Wat kunt u van Holtackers binnen dit pakket onder andere verwachten?

U betaalt géén provisie meer over aan te schaffen financiële producten, waardoor de maandelijkse kosten veelal lager uit zullen vallen! U krijgt de beschikking over een "digitaal huishoudboekje" (met de mogelijkheid om uw bankafschriften in te lezen), zodat u altijd weet hoe u er financieel voorstaat. Permanente screening van uw (bij ons bekende én elders lopende) hypotheek gerelateerde financiële producten, waarbij wij u op de hoogte houden van voor u van belang zijnde wijzigingen. Hulp bij renteherziening van uw hypotheek (ook wanneer deze hypotheek niet via ons kantoor loopt/is afgesloten). En specificatie van onze werkzaamheden welke vallen onder het pluspakket kunt u bij ons opvragen.

Eenmalige inregelkosten (indien op uw van toepassing) € 225,- of € 18,75,- per maand gedurende het eerste jaar. (excl. BTW). Indien de eenmalige kosten in een keer betaald ontvangt u een korting van € 25,-.

3. Maatwerk pakket

Wat kunt u van Holtackers binnen dit pakket onder andere verwachten?

Bij ons maatwerk – pakket gaan wij samen met u kijken naar een niveau van dienstverlening dat past bij úw situatie. Geen standaard werkzaamheden en dus ook geen standaard prijs. Wél kunnen we door op voorhand met u af te stemmen welke dienstverlening u van ons verwacht een vaste prijs met u afspreken die u betaalt voor het maatwerk pakket, zodat u niet voor onaangename verrassingen komt te staan.

Eenmalige inregelkosten (indien op uw van toepassing) worden ook hier op maat vastgesteld.

ALGEMENE (ADVIES, SERVICE- EN BETALINGS) VOORWAARDEN

Deze algemene voorwaarden worden gehanteerd door HOLTACKERS, Hypotheken en verzekeringen, gevestigd te Beek en Donk, aan de Brouwersstraat 25, hierna te noemen: "HOLTACKERS", en zijn mede bedongen ten behoeve van de bestuurders van HOLTACKERS en alle voor haar werkzame personen. De toepasselijkheid daarvan blijft bestaan indien voormelde bestuurders en/of personen niet meer voor HOLTACKERS werkzaam zijn.

Artikel 1 Definities

- 1.1 Cliënt: de wederpartij van Holtackers betreft de natuurlijke persoon, rechtspersoon of personenvennootschap met wie Holtackers een opdracht tot dienstverlening (en/of onderhouds- en serviceovereenkomst) heeft gesloten ofwel aan wie een offerte, berekeningen, (financieel) advies en/of aanbiedingen al dan niet in concept is gedaan.
- 1.2 Holtackers: zelfstandig bemiddelaar in de zin van de Wet Financieel Toezicht (WFT), welke producten levert en diensten verricht en in het bezit is van alle benodigde wettelijke vergunningen om haar taken uit te voeren. Holtackers verstrekt eveneens financieel advies voor haar cliënt. Hetzij tegen een abonnement, een vast tarief, een uurtarief of een beloning via de maatschappij waarbij de producten of diensten worden afgenomen.
- 1.3 De maatschappij: De bank, verzekeraar, vermogensbeheerder of andersoortige financiële instantie welke producten of diensten levert t.b.v. cliënt en/of Holtackers.
- 1.4 Oriëntatie: Het bespreken van de probleemstelling van de cliënt en de mogelijkheden van Holtackers daaromtrent.
- 1.5 Inventarisatie: het verzamelen van alle relevante gegevens, kennis, ervaring, risicobereidheid, wensen, behoeftes en overige relevante informatie waarmee een grondige analyse gemaakt kan worden resulterend in een op maat gemaakt advies.
- 1.6 Analyse: Het beoordelen en waarderen van alle relevante informatie welke tijdens en na de inventarisatie is verkregen t.b.v. het oplossen van de probleemstelling van de cliënt.
- 1.7 Advisering: het geven van advies met betrekking tot de probleemstelling van de cliënt dat aansluit op de inventarisatie en analyse. Inzake het advies wordt gebruik gemaakt van alle kennis, vaardigheden en uitgebreide ondersteunende middelen (waaronder unieke specifieke software) van Holtackers om zodoende tot een goed en weloverwogen advies voor de cliënt te komen.
- 1.8 Uitvoering: Het bemiddelen van diensten of producten van maatschappijen, welke aansluiten op de advisering.
- 1.9 Opdracht tot dienstverlening: een overeenkomst waarbij omschreven is dat cliënt tegen een overeengekomen prijs (op basis van een vast tarief, uurtarief of beloning via de maatschappij) aanspraak kan maken op diensten van Holtackers.
- 1.10 Vast tarief: Het vaste overeengekomen bedrag welke de cliënt (al dan niet in termijnen) betaalt ten behoeve van de door Holtackers aan cliënt verrichte diensten en/of geleverde producten.
- 1.11 Uurtarief: het overeengekomen te hanteren bedrag per uur ten behoeve van de door Holtackers aan cliënt geleverde diensten en/of geleverde producten.
- 1.12 Beloning door de maatschappij: de overeengekomen hoogte van beloning welke Holtackers ontvangt van de maatschappij ten behoeve van de door Holtackers aan haar cliënt verrichte diensten en/of geleverde producten.
- 1.13 Inregelkosten: Een (eenmalige) vergoeding voor het inregelen en opmaken van een dossier ten behoeve van opdrachtgever(s).
- 1.14 Onderhouds- en serviceovereenkomst: een overeenkomst waarin wordt vastgelegd, welk (service)pakket cliënt wenst af te nemen en tegen welke prijs.
- 1.15 Service uren: het aantal uren dat een cliënt, kosteloos gebruik kan maken van de dienstverlening van Holtackers, ten behoeve van het beheer en onderhoud van afgenomen financiële producten. Per pakket heeft een cliënt recht op één service uur per jaar.

Artikel 2 Aanbiedingen, overeenkomst, opdracht etc.

- 2.1 Offertes en tarieven van HOLTACKERS zijn, tenzij daarin uitdrukkelijk anders is aangegeven, vrijblijvend.
- 2.2 Aan HOLTACKERS verstrekte opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen van HOLTACKERS, niet tot resultaatsverplichtingen.
- 2.3 Een overeenkomst wordt geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat HOLTACKERS een opdracht schriftelijk heeft aanvaard, dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen. HOLTACKERS is bevoegd om aan haar verstrekte opdrachten zonder opgave van redenen te weigeren.
- 2.4 In het geval cliënt per e-mailbericht enige (verzekering)aanvraag heeft gedaan en cliënt binnen 24 uur na verzending van dat bericht geen ontvangstbevestiging van (een medewerker van) HOLTACKERS heeft ontvangen, dient het bericht van cliënt als niet ontvangen te worden beschouwd. Indien cliënt binnen de termijn van 24 uur na verzending van een digitaal bericht een reactie of uitsluitel van (een medewerker van) HOLTACKERS wenst te ontvangen, dient cliënt zichzelf ervan te verwittigen dat het bericht (de medewerker van) HOLTACKERS heeft bereikt.
- 2.5 Digitale, al dan niet op internet, al dan niet op aanvraag van de cliënt, aan cliënt verstrekte informatie, is vrijblijvend en wordt nimmer beschouwd als een door HOLTACKERS gegeven advies in het kader van een aan haar verstrekte opdracht, behoudens voor zover uit mededeling van HOLTACKERS het tegendeel blijkt.
- 2.6 Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen zijn door HOLTACKERS opgegeven termijnen waarbinnen zij de haar verstrekte opdracht zal uitvoeren, nimmer te beschouwen als fatale termijn.

Artikel 3 Medewerking door de cliënt / informatieverstrekking

- 3.1 De cliënt zal steeds, gevraagd en ongevraagd, alle relevante informatie verstrekken aan HOLTACKERS 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 cliënt ter beschikking van HOLTACKERS zijn gesteld, of indien de cliënt op andere wijze niet aan zijn (informatie)verplichtingen heeft voldaan, is HOLTACKERS bevoegd over te gaan tot opschorting van de uitvoering van de overeenkomst.
- 3.2 De cliënt is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan HOLTACKERS versochte informatie.

Artikel 4 Advisering en dienstverlening

- 4.1 Holtackers behartigt te allen tijde de belangen van haar cliënt en draagt zorg voor een onafhankelijke en juiste advisering.
- 4.2 Tenzij anders is overeengekomen heeft cliënt de intentie om de uitvoering van zijn/haar financiële (complexe) producten door Holtackers te laten verzorgen.
- 4.3 Holtackers heeft t.b.v. cliënt een dienstverleningsdocument opgesteld waarin o.a. staat vermeld welke dienstverlening cliënt van Holtackers mag verwachten.

Artikel 5 Opzegging

- 5.1 Opzegging van de onderhouds- en service overeenkomst is wederzijds en voor het eerst mogelijk 1 jaar na ingangsdatum, met inachtneming van een opzegtermijn van 1 volledige maand. Na opzegging dient cliënt zijn bij Holtackers afgesloten financiële producten, binnen een periode van 30 dagen, over te dragen naar een kantoor naar keuze. Mogelijk door Holtackers gemaakte advies uren worden bij cliënt in rekening gebracht (tegen het dan geldende uurtarief), evenals de mogelijke afwikkelingskosten.
- 5.2 De onderhouds- en service overeenkomst dient schriftelijk aan Holtackers te worden opgezegd.
- 5.3 De onderhouds- en service overeenkomst is niet overdraagbaar.

5.4 De cliënt met een onderhouds- en service overeenkomst heeft te allen tijde de mogelijkheid al zijn financiële gegevens in te zien. Daardoor ontstaat er maximale transparantie, meer inzicht en overzicht.

5.5 Opzegging van opdracht tot dienstverlening is wederzijds mogelijk, met inachtneming van een opzegtermijn van 1 volledige week. Mogelijk gemaakte uren worden bij cliënt in rekening gebracht (tegen het dan geldende uurtarief), evenals de mogelijke afwikkelingskosten.

5.6 Wanneer een onderhouds- en service overeenkomst is opgezegd, dan worden de particuliere schade / leven verzekeringen aangepast, waarbij de reguliere provisie en/of kosten van beheer die gelden, bij opdrachtgever(s) in rekening gebracht. Voor de overige financiële producten geldt, dat opdrachtgever(s) direct na beëindiging van een onderhouds- en service overeenkomst hun financiële producten binnen 30 dagen kan over dragen aan een andere financiële adviseur. Indien er overige financiële producten via Holtackers blijven lopen, dan heeft Holtackers de mogelijkheid om daarvoor (beheer) kosten in rekening brengen.

Artikel 6 Wijziging

6.1 Wijziging en/of aanvulling van een onderhouds- en service overeenkomst tussen Holtackers en cliënt is alleen rechtsgeldig indien dit schriftelijk is vastgelegd, door beide partijen is ondertekend en dient altijd in overleg te geschieden tussen cliënt en Holtackers.

6.2 In de gevallen waarin de onderhouds- en service overeenkomst niet voorziet, zullen Holtackers en cliënt in onderling overleg trachten een aanvullende regeling te treffen.

Artikel 7 Provisieverrekening

7.1 Na het afsluiten van een financieel product betaalt Holtackers de eventueel van de maatschappij teveel ontvangen en verdiende provisie (indien provisiebetaling hoger is dan het in artikel 8 genoemde honorarium van Holtackers) aan cliënt retour. Betaling hiervan geschiedt uiterlijk binnen één maand na de door Holtackers ontvangen provisie van de maatschappij.

7.2 De aan cliënt betaalde provisie(s), zoals bedoeld in artikel 7.1, is verbonden aan de contractstermijn en de betaling van rente/premie van uw afgesloten product en/of dienst waaronder o.a. wordt verstaan een verzekering, pensioen, hypotheek, arbeidsongeschiktheidsvoorziening, nabestaandenvoorziening, spaar/beleggingsrekening, lening etc.

7.3 Wanneer de opdracht tot dienstverlening en/of het product en/of dienst waarover provisie aan de cliënt is terugbetaald (tussentijds) wordt beëindigd of aangepast, dient de cliënt de ontvangen afsluitprovisie geheel of gedeeltelijk terug te betalen aan Holtackers.

a. De door Holtackers terug te vorderen afsluitprovisie is gelijk aan de vordering van de financiële instelling (maatschappij of bank) op Holtackers, vermeerderd met een bedrag van € 65,- administratiekosten. Holtackers dient de vordering van de financiële instelling (maatschappij of bank) op Holtackers aan te tonen.

b. In geval de financiële instelling (maatschappij of bank) jegens Holtackers aanspraak maakt op restitutie van de afsluitprovisie, dan dient de cliënt de teveel ontvangen afsluitprovisie binnen 14 dagen aan Holtackers terug te storten.

Artikel 8 Honorarium en betalingen

8.1 Partijen spreken bij het sluiten van de overeenkomst (opdracht tot dienstverlening en/of onderhouds- en service overeenkomst) af op welke wijze het honorarium van HOLTACKERS wordt voldaan. Het honorarium kan begrepen zijn in de aan de cliënt (al dan niet namens een verzekeraar) in rekening te brengen bedragen of er kan een uurtarief worden overeengekomen en/of een onderhouds- en service bedrag. Alle genoemde tarieven zijn, tenzij schriftelijk uitdrukkelijk anders overeengekomen, exclusief BTW en andere heffingen welke van overheidswege worden opgelegd. Eventuele wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen worden altijd aan de cliënt doorberekend.

8.2 HOLTACKERS 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 HOLTACKERS beïnvloeden. Van eventuele wijzigingen wordt cliënt vooraf door Holtackers op de hoogte gebracht.

8.3 De cliënt 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 HOLTACKERS, afgesloten verzekeringen en/of voorzieningen geen dekking bieden voor het verzekerde risico.

8.4 Verrekening door de cliënt van de door HOLTACKERS gefactureerde premies en bedragen met een door de cliënt gestelde tegenvordering, dan wel opschorting van betaling door de cliënt in verband met een door deze gestelde tegenvordering, is slechts toegestaan voor zover de tegenvordering door HOLTACKERS uitdrukkelijk en zonder voorbehoud is erkend of in rechte onherroepelijk is vastgesteld.

8.5 Indien de cliënt de verschuldigde premie en/of bedragen niet binnen de overeengekomen termijn betaalt, zal de cliënt daardoor, zonder dat enige ingebrekestelling nodig is, over het openstaande bedrag de wettelijke rente verschuldigd worden. Indien de cliënt na ingebrekestelling nalatig blijkt om het openstaande bedrag aan HOLTACKERS te voldoen, kan de vordering uit handen worden gegeven, in welk geval de cliënt naast het alsdan verschuldigde totale bedrag tevens gehouden zal zijn tot vergoeding van de buitengerechtigde incassokosten, waarvan de hoogte wordt vastgesteld op twee punten van het door de rechtbank gehanteerde liquidatietarief.

8.6 Door de cliënt 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 cliënt dat de voldoening betrekking heeft op een latere factuur.

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

8.8 Betalingsverplichtingen van cliënt jegens Holtackers dienen binnen 14 dagen na factuurdatum te zijn nagekomen tenzij uitdrukkelijk anders, schriftelijk, overeengekomen.

8.9 Met uitzondering van het uurtarief wordt de factuur verstuurd, nadat alle werkzaamheden voortkomend uit de opdracht tot dienstverlening zijn verricht. Uitstel van betaling kan slechts geschieden na schriftelijke toestemming van Holtackers.

8.10 Een specificatie van het aantal gewerkte uren met betrekking tot de opdracht tot dienstverlening op basis van uurdeclaratie wordt op verzoek van cliënt door Holtackers ter beschikking gesteld.

8.11 Bij niet-, niet tijdige of onvolledige betaling wordt door Holtackers altijd eerst een herinnering aan cliënt gestuurd. Bij het uitblijven van betaling zonder reden kan Holtackers iedere vorm van verdere dienstverlening staken totdat de verschuldigde betaling is voldaan. Holtackers kan bij niet-, niet tijdige of onvolledige betaling naast het nog verschuldigde bedrag de wettelijke rente in rekening brengen en overgaan tot het inschakelen van een incassobureau. Daaraan verbonden kosten zullen in rekening worden gebracht bij de cliënt.

8.12 Met uitzondering van het uurtarief valt de gehele huidige en toekomstige dienstverlening, welke onmiskenbaar is terug te voeren op hetgeen gesteld in de opdracht tot dienstverlening, onder de overeengekomen vergoedingen. Indien deze dienstverlening als een nieuwe en/of aanvullende dienstverlening wordt aangemerkt, wordt een nieuwe overeenkomst met de daarbij behorende vergoeding opgesteld.

8.13 De opdracht tot dienstverlening inzake het gekozen beloningsmodel (vast tarief, uurtarief, beloning door de maatschappij of een combinatie van beloningen) gaat in op de in de opdracht tot dienstverleningsovereenkomst vermelde datum en is voor onbepaalde tijd, mits uitdrukkelijk anders overeengekomen.

8.14 Het pakket inzake de dienstverlening door Holtackers aan cliënt, gaat in op de 1^e van de maand volgend op de in de onderhouds- en serviceovereenkomst vermelde datum en is voor onbepaalde tijd, met een minimale termijn van 12 maanden.

8.15 Alle gerechtelijke en buitengerechtigde kosten, welke Holtackers maakt of heeft gemaakt als gevolg van het niet nakomen van de betalingsverplichting door de cliënt, komen ten laste van de cliënt.

8.16 De kosten van de onderhouds- en serviceovereenkomsten worden jaarlijks aangepast conform de CBS-prijnsindex

Artikel 9 Inschakeling derde partijen / incasso

9.1 Holtackers is bevoegd om bij de uitvoering van de werkzaamheden derde partijen in te schakelen indien en voor zover Holtackers dit gezien de aard van de verstrekte dienstverleningsovereenkomst noodzakelijk acht. Holtackers zal hieromtrent de cliënt op voorhand informeren.

9.2 De kosten die gepaard gaan met het inschakelen van derde partijen zullen door Holtackers aan de cliënt in rekening gebracht worden, met uitzondering van de kosten betreffende artikel 9.3 welke reeds in de bestaande tarieven van Holtackers zijn verwerkt.

9.3 Inzake de betalingen en betalingsverplichtingen uit hoofde van de abonnementsovereenkomst, van cliënt jegens Holtackers als genoemd in Artikel 8 wordt de afhandeling hieromtrent uitbesteed aan Factua B.V. te Dordrecht.

9.4 Door ondertekening van de abonnementsovereenkomst, geeft de cliënt aan, akkoord te gaan met automatische incasso van de kosten in verband met het door cliënt gekozen (service)pakket.

Artikel 10 Aansprakelijkheid

10.1 In het geval de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van HOLTACKERS in een specifiek geval geen dekking verleend, is de aansprakelijkheid, contractueel en buitencontractueel, van HOLTACKERS alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door HOLTACKERS 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 cliënt in rekening gebrachte honorarium, dan wel, de door de verzekeraar in rekening gebrachte premie.

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

10.3 HOLTACKERS is nimmer aansprakelijk voor schade welke door de cliënt of derden wordt geleden als gevolg van onjuiste, onvolledige of ontijdige door de cliënt verstrekte inlichtingen, dan wel als gevolg van (elektronische en/of digitale) berichten, die Holtackers niet hebben bereikt.

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

10.5 HOLTACKERS is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat de cliënt de aan hem in rekening gebrachte premies voor HOLTACKERS door hem, na bemiddeling van HOLTACKERS, afgesloten verzekeringen of voorzieningen, ondanks deugdelijke sommatie van HOLTACKERS niet of niet tijdig heeft voldaan.

10.6 Het in dit artikel bepaalde laat onverlet de aansprakelijkheid van HOLTACKERS voor schade welke veroorzaakt is door de opzet of roekeloosheid van haar ondergeschikten.

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

10.8 De navolgende schade wordt door Holtackers hierbij uitgesloten, behoudens indien en voor zover sprake is van opzet of bewuste roekeloosheid aan de kant van Holtackers:

a. schade die het gevolg is van het door de cliënt, ondanks herhaalde aanmaning, onbetaald laten van door Holtackers in rekening gebrachte premies voor door haar, na bemiddeling van Holtackers afgesloten verzekeringen en/of andere overeenkomsten (opdrachten tot dienstverlening en/of onderhouds- en serviceovereenkomsten).

b. schade die een gevolg is van door Holtackers ingeschakelde derde partijen (zoals vermeld in Artikel 9).

Artikel 11 Geheimhouding en bescherming persoonsgegevens

11.1 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.

11.2 Door de cliënt aan HOLTACKERS verstrekte persoonsgegevens zullen niet worden gebruikt voor of verstrekt aan derden voor andere doeleinden dan ten behoeve van de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht of door haar aan de cliënt te verzenden mailingen e.d., behoudens voor zover 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.

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

Artikel 12 Overmacht

12.1 In gevallen van overmacht is Holtackers niet gehouden tot nakoming van contractuele verplichtingen.

12.2 Onder overmacht wordt verstaan die situaties waarin sprake is van buiten toedoen van Holtackers ontstane essentiële veranderingen in de bij het aangaan van de verplichtingen bestaande omstandigheden. Overmacht doet zich onder meer, maar niet uitsluitend, voor in geval van brand, werkstaking, oproer en oorlog, alsmede in geval van een toerekenbare tekortkoming door of bij ingeschakelde derde partijen.

Artikel 13 Geschillen

13.1 Geschillen worden in eerste instantie opgelost tussen de cliënt en Holtackers. Mochten de cliënt en Holtackers niet tot overeenstemming komen over het geschil, dan kan cliënt tevens het geschil voorleggen aan het klachteninstituut financiële dienstverlening (Kifid) waarbij Holtackers is aangesloten onder nummer 300002519

Enig geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en overeenkomsten waarop de onderhavige voorwaarden van toepassing zijn, kan ter keuze van de Cliënt hetzij voor bindend advies worden voorgelegd aan de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, hetzij aan de burgerlijke rechter. HOLTACKERS 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 € 10.000,= (zegge en schrijven tien duizend euro) niet te boven gaat. Indien het betreffende geschil genoemd geldelijk belang te boven gaat, heeft HOLTACKERS de mogelijkheid om niet mee te werken aan een bindend advies.

13.2 Cliënt en Holtackers doen pas een beroep op de rechter nadat zij zich tot het uiterste hebben ingespannen het geschil in onderling overleg of met tussenkomst van Kifid op te lossen.

13.3 Geschillen worden uitsluitend opgelost door de bevoegde rechter van de dichtstbijzijnde arrondissementsrechtbank.

13.4 Op alle overeenkomsten is het Nederlands recht van toepassing.

Artikel 14 Toepasselijkheid

14.1 Deze adviesvoorwaarden zijn van toepassing op elk en/of iedere door Holtackers aan de cliënt uitgebrachte (concept) offerten, adviezen en/of aanbiedingen alsmede op iedere tussen Holtackers en de cliënt gesloten overeenkomsten van welke aard ook (opdracht tot dienstverlening en onderhouds- en service overeenkomst).

14.2 Afwijkende adviesvoorwaarden waarnaar de cliënt bij het afsluiten van een opdracht tot dienstverlening, abonnementsovereenkomst of anderszins verwijst, worden hierbij door Holtackers integraal verworpen en uitdrukkelijk niet toepasselijk verklaard, behoudens het geval Holtackers expliciet en onvoorwaardelijk deze afwijkende voorwaarden schriftelijk heeft aanvaard.

14.3 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 15: Verval van recht

Alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden van de cliënt uit welke hoofde dan ook jegens HOLTACKERS in verband met de door HOLTACKERS verrichtte werkzaamheden vervallen in ieder geval een jaar na het moment waarop de cliënt bekend werd of redelijkerwijs bekend kon zijn met het bestaan van deze rechten en bevoegdheden, waarbij in ieder geval 2 jaar na ondertekening van de opdracht tot dienstverlening en/of abonnementsovereenkomst, alle vorderingsrechten jegens Holtackers komen te vervallen.

Indien opdrachtgever(s) een onderhouds- en service overeenkomst opzeggen, dan vervalt per opzegdatum voor HOLTACKER de zorgplicht ten aanzien van de financiële producten, die opdrachtgever(s) hebben lopen, behoudens de werkzaamheden welke specifiek benoemd worden in de bevestiging van opzegging.

Artikel 16 Slotbepalingen

17.1 Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze adviesvoorwaarden zijn slechts rechtsgeldig indien en voor zover deze schriftelijk tussen de financiële dienstverlener en de cliënt zijn overeengekomen.

17.2 Indien enige clause van deze adviesvoorwaarden nietig zouden blijken, blijft alleen de betreffende clause buiten toepassing en behouden alle overige clauses onverkort gelding.

17.3 Niets uit deze voorwaarden mag worden vermenigvuldigd of openbaar gemaakt worden zonder voorafgaande toestemming van Holtackers.