

SOMERS FINANCE

Vermogensplanning & Belastingoptimalisatie

Gecertificeerd Financieel Planner (CFP®) | Aangesloten bij de FFP

ALGEMENE VOORWAARDEN

Artikel 1 Identiteit van de onderneming

1.1 Somers Finance is een eenmanszaak, gevestigd aan Oosterweg Noord 24, 1706AA Heerhugowaard en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder KvK-nummer 9983289.

1.2 De eigenaar van Somers Finance is gecertificeerd als Certified Financial Planner (CFP®) en is aangesloten bij de Stichting FFP (Stichting Federatie Financieel Planners).

1.3 Gegevens van Somers Finance:

E-mailadres: eloy@somersfinance.nl

Telefoonnummer: 06-24529718

BTW-nummer: NL005415344B15

1.4 In deze algemene voorwaarden wordt Somers Finance aangeduid als opdrachtnemer. De partij die gebruik maakt van de diensten van Somers Finance wordt aangeduid als opdrachtgever of klant.

Artikel 2 Toepasselijkheid

2.1 Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op alle aanbiedingen, offertes, opdrachten en overeenkomsten van Somers Finance, alsmede op alle daaruit voortvloeiende werkzaamheden en diensten, tenzij schriftelijk uitdrukkelijk anders is overeengekomen.

2.2 Afwijkingen zijn uitsluitend geldig indien schriftelijk overeengekomen en door Somers Finance uitdrukkelijk bevestigd.

2.3 De toepasselijkheid van eventuele inkoop- of andere voorwaarden van de opdrachtgever wordt uitdrukkelijk van de hand gewezen.

2.4 Indien een of meer bepalingen nietig zijn of worden vernietigd, blijven de overige bepalingen onverminderd van kracht. Partijen treden in overleg om de nietige bepaling te vervangen door een regeling die de strekking zo dicht mogelijk benadert.

2.5 De opdrachtgever met wie eenmaal een overeenkomst is gesloten, aanvaardt de toepasselijkheid van deze algemene voorwaarden op alle latere offertes en overeenkomsten.

2.6 Indien Somers Finance niet steeds strikte naleving verlangt, verliest zij daarmee niet het recht om in andere gevallen naleving te verlangen.

Artikel 3 Diensten en werkzaamheden

3.1 Somers Finance verleent diensten op het gebied van vermogensplanning, pensioenopbouw, vermogensstructurering en belastingoptimalisatie aan zowel particulieren als ondernemers, waaronder het opstellen van financiële plannen en advisering over de inrichting van vermogensstructuren.

3.2 Naast vermogensplanning voert Somers Finance belastingaangiften uit voor particulieren en ondernemers. Dit betreft uitsluitend de aangifte omzetbelasting (OB) en inkomstenbelasting (IB). Somers Finance verricht geen volledige administratievoering of boekhouding.

3.3 Alle werkzaamheden zijn gebaseerd op een inspanningsverplichting, tenzij schriftelijk uitdrukkelijk een resultaatsverplichting is overeengekomen en dat resultaat met voldoende

bepaaldheid is omschreven.

3.4 Somers Finance voert werkzaamheden uit naar beste inzicht en vakmanschap, overeenkomstig de normen die gelden voor CFP®-gecertificeerde professionals en de gedragscode van de FFP.

3.5 Overeengekomen termijnen zijn geen fatale termijnen, tenzij uitdrukkelijk schriftelijk anders overeengekomen.

3.6 De uitvoering is niet gericht op het ontdekken van fraude, tenzij uitdrukkelijk anders vermeld. Indien werkzaamheden aanwijzingen voor fraude opleveren, handelt Somers Finance conform de toepasselijke wet- en regelgeving, waaronder de Wwft.

3.7 Somers Finance is gerechtigd derden in te schakelen, mits vooraf kenbaar gemaakt aan opdrachtgever.

Artikel 4 Totstandkoming en wijziging van de overeenkomst

4.1 Een overeenkomst komt tot stand op het moment dat Somers Finance een opdracht schriftelijk heeft aanvaard, dan wel met de feitelijke uitvoering is aangevangen.

4.2 Alle offertes zijn vrijblijvend en geldig gedurende 30 dagen, tenzij anders aangegeven.

4.3 Somers Finance is gerechtigd opdrachten te weigeren zonder opgave van redenen.

4.4 Wijzigingen in de opdracht zijn slechts geldig indien schriftelijk overeengekomen. Meerwerk wordt afzonderlijk in rekening gebracht.

Artikel 5 Verplichtingen van de opdrachtgever

5.1 Opdrachtgever is gehouden alle gegevens en bescheiden die Somers Finance voor de uitvoering van de opdracht nodig heeft, tijdig, volledig en naar waarheid te verstrekken.

Hieronder valt mede het verstrekken van identiteitsdocumenten voorafgaand aan de uitvoering.

5.2 Opdrachtgever staat in voor de juistheid, volledigheid en betrouwbaarheid van de verstrekte gegevens, ook indien afkomstig van derden.

5.3 Somers Finance is niet aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit onjuiste, onvolledige of te laat verstrekte informatie.

5.4 Bij niet-tijdige informatieverstrekking is Somers Finance gerechtigd de uitvoering op te schorten en extra kosten in rekening te brengen.

5.5 Opdrachtgever informeert Somers Finance onverwijld over feiten en omstandigheden die relevant zijn voor de uitvoering.

Artikel 6 Honorarium en betaling

6.1 De vergoeding wordt vastgesteld conform de bij Somers Finance gebruikelijke tarieven, tenzij schriftelijk anders overeengekomen. Tarieven worden vooraf kenbaar gemaakt.

6.2 Alle prijzen zijn exclusief BTW, tenzij uitdrukkelijk anders vermeld. Reis- en onkosten worden apart in rekening gebracht.

6.3 Het honorarium is niet afhankelijk van de uitkomst van de werkzaamheden, tenzij schriftelijk anders overeengekomen.

6.4 Facturen dienen binnen 14 dagen na factuurdatum te worden voldaan. Bij niet-tijdige betaling is de opdrachtgever van rechtswege in verzuim en is de wettelijke (handels)rente verschuldigd conform artikel 6:119 of 6:119a BW, zonder nadere sommatie of ingebrekestelling.

6.5 Bij niet-tijdige betaling is Somers Finance gerechtigd buitengerechtelijke incassokosten in rekening te brengen conform het Besluit vergoeding voor buitengerechtelijke incassokosten (BIK), minimaal € 40,-.

6.6 Somers Finance is gerechtigd haar dienstverlening op te schorten of de afgifte van bescheiden te weigeren, totdat alle openstaande betalingsverplichtingen zijn nagekomen.

6.7 Somers Finance kan voor aanvang een voorschot verlangen. Een betaald voorschot wordt verrekend met de einddeclaratie.

6.8 Somers Finance behoudt het recht tarieven jaarlijks aan te passen. Bij verhoging van meer dan 3% heeft opdrachtgever het recht de overeenkomst schriftelijk te ontbinden binnen 30

dagen na kennisgeving. Bij gebreke daarvan wordt opdrachtgever geacht akkoord te zijn met de prijsstijging.

6.9 In geval van een gezamenlijk gegeven opdracht zijn opdrachtgevers hoofdelijk aansprakelijk voor de betaling van het factuurbedrag.

Artikel 7 Aansprakelijkheid

7.1 Somers Finance is jegens opdrachtgever uitsluitend aansprakelijk voor schade die het rechtstreekse gevolg is van een (samenhangende serie van) toerekenbare tekortkoming(en) in de uitvoering van de overeenkomst.

7.2 Iedere aansprakelijkheid is beperkt tot het bedrag dat wordt uitgekeerd onder de bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering van Somers Finance, inclusief het eigen risico. Indien de verzekering geen dekking verleent, is de aansprakelijkheid beperkt tot het honorarium dat voor de betreffende opdracht in rekening is gebracht. In het geval van duurovereenkomsten wordt de aansprakelijkheid beperkt tot de hoogte van het honorarium van het factuurbedrag van de laatste 3 maanden. In het geval de opdracht door meerdere personen is gegeven is Somers Finance slechts jegens de opdrachtgever aansprakelijk.

7.3 Somers Finance is uitsluitend aansprakelijk voor directe schade. Aansprakelijkheid voor indirecte schade, gevolgschade, gederfde winst, verminderde goodwill, gemiste besparingen of immateriële schade is uitdrukkelijk uitgesloten.

7.4 Somers Finance is niet aansprakelijk voor schade die ontstaat doordat opdrachtgever onjuiste, onvolledige of te laat verstrekte gegevens heeft aangeleverd.

7.5 Somers Finance is niet aansprakelijk voor schade die het gevolg is van handelen of nalaten door de opdrachtgever op basis van de verstrekte adviezen.

7.6 Somers Finance is niet aansprakelijk voor fouten, tekortkomingen of besluiten van de Belastingdienst, andere overheidsinstanties of financiële instellingen.

7.7 Somers Finance is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van het gebruik van elektronische communicatiemiddelen, waaronder niet-aflevering of vertraging van e-mail, virussen of netwerkstoringen, behoudens opzet of grove schuld.

7.8 Aansprakelijkheid voor schade die verband houdt met fluctuaties in vermogenswaarden, marktontwikkelingen of wijzigingen in wet- en regelgeving is uitdrukkelijk uitgesloten.

7.9 De opdracht geschiedt uitsluitend ten behoeve van de opdrachtgever. Derden kunnen geen rechten ontleen aan de inhoud van de werkzaamheden.

7.10 Alle aansprakelijkheidsbeperkingen gelden onverkort voor door Somers Finance ingeschakelde derden.

7.11 In alle gevallen is de termijn waarbinnen Somers Finance tot vergoeding van schade kan worden aangesproken beperkt tot 12 maanden na de schadeveroorzakende gebeurtenis.

7.12 Opdrachtgever vrijwaart Somers Finance voor alle aanspraken van derden die direct of indirect verband houden met de uitvoering van de opdracht, voor zover deze het gevolg zijn van door opdrachtgever verstrekte onjuiste of onvolledige informatie.

7.13 Opdrachtgever vrijwaart Somers Finance voor aanspraken van derden indien Somers Finance op grond van de wet of beroepsregels gedwongen is de opdracht neer te leggen of medewerking te verlenen aan overheidsinstanties.

Artikel 8 Aard van de adviezen en disclaimer

8.1 De door Somers Finance verstrekte adviezen zijn gebaseerd op de wet- en regelgeving zoals die geldt op het moment van verstrekking. Somers Finance is niet aansprakelijk voor gevolgen van latere wijzigingen in wet- en regelgeving.

8.2 Financiële prognoses, berekeningen en scenario-analyses worden verstrekt als indicatie en zijn niet bindend. Hieraan kunnen geen rechten worden ontleend.

8.3 Adviezen van Somers Finance zijn geen juridische, fiscale- of beleggingsadviezen in de zin van de Wet op het financieel toezicht (Wft). Opdrachtgever is zelf verantwoordelijk zich omtrent het voorgaande door professionals te laten adviseren.

8.4 Somers Finance adviseert opdrachtgever waar relevant aanvullend juridisch, fiscaal of notarieel advies in te winnen bij daartoe bevoegde specialisten.

Artikel 9 Opzegging en beëindiging van de overeenkomst

9.1 Opdrachtgever en Somers Finance kunnen de overeenkomst te allen tijde schriftelijk opzeggen. Opzegging dient gemotiveerd te worden meegedeeld.

9.2 Bij opzegging is Somers Finance gerechtigd de reeds verrichte werkzaamheden en gemaakte kosten in rekening te brengen.

9.3 Somers Finance is gerechtigd de overeenkomst met onmiddellijke ingang te beëindigen, zonder gehouden te zijn tot schadevergoeding, indien: (a) opdrachtgever in staat van faillissement wordt verklaard of surseance aanvraagt; (b) opdrachtgever onjuiste of misleidende informatie heeft verstrekt; (c) opdrachtgever zijn betalingsverplichtingen niet nakomt na aanmaning.

9.4 Reeds gefactureerde bedragen en betalingsverplichtingen die zijn ontstaan voor het moment van beëindiging zijn onverminderd opeisbaar.

9.5 Voor consumenten gelden de wettelijke regelingen omtrent opzegging conform artikel 7:408 BW.

Artikel 10 Intellectueel eigendom en vertrouwelijkheid

10.1 Alle door Somers Finance opgestelde rapporten, financiële plannen, adviezen en overige documenten zijn uitsluitend bestemd voor gebruik door de opdrachtgever en mogen niet zonder schriftelijke toestemming worden veelevoudigd of aan derden ter beschikking worden gesteld. Bij overtreding is opdrachtgever een direct opeisbare boete verschuldigd van € 500,- per overtreding, onverminderd het recht van Somers Finance op volledige schadevergoeding.

10.2 Alle intellectuele eigendomsrechten berusten bij Somers Finance, tenzij schriftelijk anders overeengekomen.

10.3 Somers Finance is verplicht tot geheimhouding van alle vertrouwelijke informatie die zij van de opdrachtgever verkrijgt. Dit geldt niet voor zover wettelijke of beroepsregels een informatieplicht opleggen, waaronder de meldingsplicht op grond van de Wwft.

10.4 Somers Finance is gerechtigd de na bewerking verkregen geanonimiseerde cijfermatige uitkomsten te gebruiken voor statistische of vergelijkende doeleinden.

Artikel 11 Bescherming van persoonsgegevens (AVG)

11.1 Somers Finance verwerkt persoonsgegevens van opdrachtgevers als verwerkingsverantwoordelijke in de zin van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). De verwerking vindt uitsluitend plaats voor zover noodzakelijk voor de uitvoering van de overeenkomst, het nakomen van wettelijke verplichtingen (waaronder de fiscale bewaarplicht op grond van artikel 52 AWR en de identificatieplicht op grond van de Wwft) en de eigen bedrijfsadministratie van Somers Finance.

11.2 Somers Finance treft passende technische en organisatorische maatregelen ter beveiliging van persoonsgegevens overeenkomstig artikel 32 AVG. Bij een inbreuk op de beveiliging (datalek) informeert Somers Finance de opdrachtgever onverwijld, uiterlijk binnen 48 uur na constatering, voor zover de inbreuk een hoog risico inhoudt voor de rechten en vrijheden van betrokkenen.

11.3 Opdrachtgever heeft recht op inzage, rectificatie, verwijdering, beperking van verwerking en overdraagbaarheid van zijn persoonsgegevens. Verzoeken kunnen worden gericht via eloy@somersfinance.nl. Bij klachten over de gegevensverwerking heeft opdrachtgever het recht een klacht in te dienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens (www.autoriteitpersoonsgegevens.nl).

11.4 Een volledige beschrijving van de wijze waarop Somers Finance omgaat met persoonsgegevens waaronder de verwerkingsdoeleinden, grondslagen, categorieën van gegevens, bewaartermijnen en rechten van betrokkenen is opgenomen in de Privacyverklaring

van Somers Finance. Deze verklaring is beschikbaar op aanvraag en wordt op verzoek kosteloos toegezonden.

Artikel 12 Overmacht

12.1 Somers Finance is niet gehouden tot nakoming van enige verplichting bij overmacht. Onder overmacht valt naast hetgeen daaromtrent in de wet en rechtspraak wordt begrepen, alle van buiten komende oorzaken, voorzien of niet voorzien, waarop Somers Finance geen invloed kan uitoefenen. Hieronder zullen mede zijn begrepen, oorlog, brand, langdurige ziekte of arbeidsongeschiktheid, overlijden, stroomuitval, storingen in digitale netwerken, overheidsmaatregelen, epidemieën of pandemieën en andere omstandigheden buiten de invloedssfeer van Somers Finance.

12.2 Gedurende overmacht worden verplichtingen opgeschort. Bij overmacht langer dan 30 dagen kunnen beide partijen de overeenkomst schriftelijk beëindigen zonder schadevergoeding. Reeds uitgevoerde werkzaamheden worden afzonderlijk gefactureerd.

Artikel 13 Communicatie

13.1 Communicatie vindt bij voorkeur schriftelijk (per e-mail) plaats. Opdrachtgever mag uitsluitend vertrouwen op ontvangst na een niet-automatische bevestiging.

13.2 Somers Finance mag vertrouwen op de door opdrachtgever opgegeven contactgegevens totdat een wijziging schriftelijk is doorgegeven.

13.3 Data-uittreksels uit de computersystemen van de verzender leveren dwingend bewijs op van de inhoud van de verzonden elektronische communicatie tot het moment dat tegenbewijs is geleverd.

Artikel 14 Klachten, geschillen en tuchtrecht

14.1 Klachten dienen schriftelijk en binnen 30 dagen na ontdekking van de tekortkoming bij Somers Finance te worden ingediend via eloy@somersfinance.nl op straffe van verval van recht. Somers Finance bevestigt de klacht binnen 14 werkdagen en reageert inhoudelijk binnen 30 werkdagen.

14.2 Het indienen van een klacht schort de betalingsverplichting niet op.

14.3 Somers Finance is als CFP®-gecertificeerde professional aangesloten bij de Stichting FFP (Stichting Federatie Financieel Planners) en onderworpen aan het Tuchtrecht FFP.

Opdrachtgever kan een klacht indienen bij de Klachtencommissie van de FFP via www.ffp.nl.

14.4 Naast de klachtenroute bij de FFP staat het opdrachtgever vrij een geschil voor te leggen aan de bevoegde civiele rechter.

14.5 Alle vorderingsrechten jegens Somers Finance vervallen één jaar na het moment waarop opdrachtgever bekend was of redelijkerwijs bekend kon zijn met het bestaan van deze rechten.

14.6 Op alle overeenkomsten is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.

14.7 Geschillen worden voorgelegd aan de bevoegde rechter in het arrondissement van de vestigingsplaats van Somers Finance, tenzij de wet dwingend een andere rechter aanwijst.

Artikel 15 Wijziging van de algemene voorwaarden

15.1 Somers Finance behoudt het recht deze algemene voorwaarden eenzijdig te wijzigen. Gewijzigde voorwaarden treden in werking 30 dagen na kennisgeving, tenzij opdrachtgever binnen die termijn schriftelijk bezwaar maakt.

15.2 Wijzigingen van ondergeschikt belang kunnen te allen tijde worden doorgevoerd.

Artikel 16 Diversen

16.1 Bij strijdigheid tussen de overeenkomst en deze algemene voorwaarden prevaleert de overeenkomst.

16.2 Somers Finance is gerechtigd rechten en verplichtingen over te dragen aan een derde, mits opdrachtgever vooraf schriftelijk wordt geïnformeerd.

16.3 Opdrachtgever is niet gerechtigd rechten of verplichtingen over te dragen zonder schriftelijke toestemming van Somers Finance.