



## ALGEMENE ADVIESVOORWAARDEN

### Artikel 1 Definities

- 1.1 Cliënt: de wederpartij van Academica betreft de natuurlijke persoon, rechtspersoon of personenvennootschap met wie Academica een dienstverleningsovereenkomst heeft gesloten ofwel aan wie een offerte, berekeningen, (financieel) advies en/of aanbiedingen al dan niet in concept is gedaan.
- 1.2 Academica: 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. Academica verstrekt eveneens financieel advies voor haar cliënt. Hetzij tegen een abonnement, een vast tarief, een uurtarief met vooraf bepaald maximum.
- 1.3 De maatschappij: De bank, verzekeraar, vermogensbeheerder of andersoortige financiële instantie welke producten of diensten levert t.b.v. cliënt.
- 1.4 Oriëntatie: Het bespreken van de probleemstelling van de cliënt en de mogelijkheden van Academica 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 van Academica 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 Dienstverleningsovereenkomst: een overeenkomst waarbij omschreven is dat cliënt tegen een overeengekomen vast tarief, uurtarief met vooraf bepaald maximum aanspraak kan maken op diensten van Academica.
- 1.10 Abonnement: Een periodieke betaling gedurende een onbepaalde of bepaalde periode door cliënt ten behoeve van de door Academica aan cliënt geadviseerde diensten en/of producten.
- 1.11 Vast tarief: Het vaste overeengekomen bedrag welke de cliënt (al dan niet in termijnen) betaalt ten behoeve van de door Academica aan cliënt verrichte diensten en/of geleverde producten.
- 1.12 Uurtarief met vooraf bepaald maximum: het overeengekomen te hanteren bedrag per uur ten behoeve van de door Academica aan cliënt verrichte diensten en/of geleverde producten, waarbij het totale bij cliënt in rekening te brengen bedrag niet meer zal bedragen dan hetgeen gesteld is als maximum.

### Artikel 2 Informatieverstrekking

- 2.1 De cliënt zal zorg dragen voor het tijdig informeren van Academica van alle relevante informatie en wijzigingen die van belang kunnen zijn op de uitvoering van de dienstverleningsovereenkomst.



- 2.2 De verantwoordelijkheid voor de juistheid en volledigheid van de door de cliënt aan Academica verschaft informatie rust bij de cliënt.

### **Artikel 3 Advisering en dienstverlening**

- 3.1 Academica zal te allen tijde de belangen van haar cliënt behartigen en zorg dragen voor een onafhankelijke en juiste advisering.
- 3.2 Tenzij anders is overeengekomen heeft de cliënt de intentie om de uitvoering door Academica te laten verzorgen.
- 3.3 Academica heeft t.b.v. de cliënt een uniek dienstverleningsdocument opgesteld waarin o.a. staat vermeld welke uitgebreide dienstverlening cliënt van Academica mag verwachten.

### **Artikel 4 Tarieven**

- 4.1 Alle genoemde tarieven zijn, tenzij schriftelijk uitdrukkelijk anders overeengekomen, exclusief BTW en andere heffingen welke van overheidswege worden opgelegd.
- 4.2 BTW is slechts verschuldigd indien cliënt heeft aangegeven geen gebruik te maken van de uitvoering door Academica.
- 4.3 Academica behoudt zich het recht voor om de, in de dienstverleningsovereenkomst tussen cliënt en Academica, genoemde tarieven jaarlijks aan te passen conform het jaarlijkse CPI (Consumenten Prijzen Inflatie) indexcijfer.
- 4.4 Academica behoudt zich het recht voor om de tarieven en de inhoud van een gekozen abonnement aan te passen. Cliënt wordt van eventuele wijzigingen vooraf geïnformeerd.
- 4.5 De dienstverleningsovereenkomst inzake het gekozen abonnement, vast tarief of uurtarief gaan in op de in de dienstverleningsovereenkomst vermelde datum en is voor onbepaalde tijd, mits uitdrukkelijk schriftelijk anders overeengekomen.
- 4.6 Met uitzondering van het uurtarief valt de gehele huidige en toekomstige dienstverlening welke onmiskenbaar is terug te voeren op hetgeen gesteld in de dienstverleningsovereenkomst onder de overeengekomen vergoeding. Indien deze dienstverlening als een nieuwe en/of aanvullende dienstverlening wordt aangemerkt, wordt een nieuwe overeenkomst met de daarbij behorende vergoeding opgesteld.
- 4.7 Het aantal uren met betrekking tot het uurtarief wordt op verzoek van cliënt door Academica ter beschikking gesteld.

### **Artikel 5 Opzegging**

- 5.1 Opzegging van de dienstverleningsovereenkomst 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 Academica afgesloten financiële producten, binnen een redelijke periode, over te dragen naar een kantoor/intermediair naar keuze. Mogelijk door Academica gemaakte uren worden bij cliënt in rekening gebracht (tegen het dan geldende uurtarief), evenals de mogelijke afwikkelingskosten.
- 5.2 De dienstverleningsovereenkomst dient schriftelijk aan Academica te worden opgezegd.
- 5.3 De dienstverleningsovereenkomst is niet overdraagbaar.
- 5.4 De cliënt met een dienstverleningsovereenkomst heeft te allen tijde de mogelijkheid al zijn financiële gegevens in te zien. Daardoor ontstaat er maximale transparantie, meer inzicht en overzicht.



## **Artikel 6**      **Wijziging**

- 6.1 Wijziging en/of aanvulling van een dienstverleningsovereenkomst tussen Academica 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 Academica.
- 6.2 In de gevallen waarin de dienstverleningsovereenkomst niet voorziet, zullen Academica en cliënt in onderling overleg trachten een aanvullende regeling te treffen.

## **Artikel 7**      **Betalingen**

- 7.1 Betalingsverplichtingen van cliënt jegens Academica dienen binnen 14 dagen na factuurdatum te zijn nagekomen tenzij uitdrukkelijk anders, schriftelijk, overeengekomen.
- 7.2 Met uitzondering van het uurtarief wordt de factuur verstuurd, nadat alle werkzaamheden voortkomend uit de dienstverleningsovereenkomst zijn verricht, doch uiterlijk 4 maanden na datum van de dienstverleningsovereenkomst. Uitstel van betaling kan slechts geschieden na schriftelijke toestemming van Academica.
- 7.3 Inzake het uurtarief wordt de factuur maandelijks verstuurd in de maand(en) volgend op de maand waarin de werkzaamheden hebben plaatsgevonden. De hoogte van de factuur wordt berekend door het aantal uur van de werkzaamheden in de betreffende maand te vermenigvuldigen met het uurtarief.
- 7.4 Bij niet-, niet tijdige of onvolledige betaling wordt door Academica altijd eerst een herinnering aan cliënt gestuurd. Bij het uitblijven van betaling zonder reden kan Academica iedere vorm van verdere dienstverlening staken totdat de verschuldigde betaling is voldaan. Academica 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.
- 7.5 Alle gerechtelijke en buitengerechtelijke kosten, welke Academica maakt of heeft gemaakt als gevolg van het niet nakomen van de betalingsverplichting door de cliënt, komen ten laste van de cliënt.

## **Artikel 8**      **Inschakeling derde partijen**

- 8.1 Academica is bevoegd om bij de uitvoering van de werkzaamheden derde partijen in te schakelen indien en voor zover Academica dit gezien de aard van de verstrekte dienstverleningsovereenkomst noodzakelijk acht. Zo mogelijk zal Academica hieromtrent de cliënt op voorhand informeren.
- 8.2 De kosten die gepaard gaan met het inschakelen van derde partijen zullen door Academica aan de cliënt in rekening gebracht worden.

## **Artikel 9**      **Aansprakelijkheid**

- 9.1 Academica is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat de cliënt de aan cliënt in rekening gebrachte premies voor door hem/haar, na bemiddeling van Academica, afgesloten verzekeringen of voorzieningen, ondanks deugdelijke sommatie door of namens de maatschappij of Academica, niet of niet tijdig heeft voldaan.
- 9.2 Iedere aansprakelijkheid van Academica, haar bestuurders en haar werknemers bij het uitbrengen van offertes, adviezen en/of aanbiedingen al dan niet in concept alsmede bij de uitvoering van een



dienstverleningsovereenkomst, is beperkt tot het bedrag dat in het voorkomende geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van Academica wordt uitgekeerd.

- 9.3 De navolgende schade wordt door Academica hierbij uitgesloten, behoudens indien en voor zover sprake is van opzet of bewuste roekeloosheid aan de kant van Academica:
- a. schade welke door de cliënt en/of derden wordt geleden als gevolg van onjuiste, onvolledige of niet tijdig door de cliënt verstrekte informatie, dan wel als gevolg van (elektronische en/of digitale) berichten die Academica niet hebben bereikt;
  - b. schade die het gevolg is van fouten in door Academica gebruikte computer software en/of andere computerprogrammatuur welke niet kan worden verhaald op de desbetreffende leverancier;
  - c. schade die het gevolg is van het door de cliënt, ondanks herhaalde aanmaning, onbetaald laten van door Academica in rekening gebrachte premies voor door haar, na bemiddeling van Academica afgesloten verzekeringen en/of andere overeenkomsten tot dienstverlening.
  - d. schade die een gevolg is van door Academica ingeschakelde derde partijen (zoals vermeld in artikel 9).

## **Artikel 10 Overmacht**

- 10.1 In gevallen van overmacht is Academica niet gehouden tot nakoming van contractuele verplichtingen.
- 10.2 Onder overmacht wordt verstaan die situaties waarin sprake is van buiten toedoen van Academica 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 11 Bescherming persoonsgegevens en geheimhouding**

- 11.1 Door de cliënt aan Academica verstrekte persoonsgegevens en informatie zullen door Academica niet worden verstrekt aan derden voor andere doeleinden dan ten behoeve van de uitvoering van de dienstverlening overeenkomstig de dienstverleningsovereenkomst, behoudens voor zover Academica 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 dan wel in het geval Academica betrokken is in een gerechtelijke procedure en haar belangen tot die openbaarmaking nopen.
- 11.2 Cliënt en Academica verplichten zich over en weer tot geheimhouding van alle niet-openbare gegevens van de andere partij en zullen deze gegevens slechts gebruiken voor zover dit voor de uitvoering van de doelstelling van de getekende dienstverleningsovereenkomst noodzakelijk is en voor zover daartoe op grond van een wettelijke bepaling verplicht. Deze geheimhoudingsplicht blijft ook na beëindiging van deze dienstverleningsovereenkomst voor onbepaalde tijd van kracht.

## **Artikel 12 Geschillen**

- 12.1 Geschillen zullen in eerste instantie worden opgelost tussen de cliënt en Academica. Mochten de cliënt en Academica niet tot overeenstemming komen over het geschil, dan kan cliënt tevens het geschil voorleggen aan het klachteninstituut financiële dienstverlening (Kifid) waarbij Academica is aangesloten.
- 12.2 Cliënt en Academica zullen pas een beroep doen op de rechter nadat zij zich tot het uiterste hebben ingespannen het geschil in onderling overleg of met tussenkomst van Kifid op te lossen.



12.3 Geschillen zullen uitsluitend worden opgelost door de bevoegde rechter van de rechtbank te Rotterdam.

12.4 Op alle overeenkomsten is het Nederlands recht van toepassing.

## **Artikel 13 Toepasselijkheid**

13.1 Deze Algemene adviesvoorwaarden zijn van toepassing op elk en/of iedere door Academica aan de cliënt uitgebrachte (concept) offerte, advies en/of aanbieding alsmede op iedere tussen Academica en de cliënt gesloten overeenkomsten tot dienstverlening van welke aard ook.

13.2 Afwijkende Algemene adviesvoorwaarden waarnaar de cliënt bij het afsluiten van een dienstverleningsovereenkomst of anderszins verwijst, worden hierbij door Academica integraal verworpen en uitdrukkelijk niet toepasselijk verklaard, behoudens het geval Academica expliciet en onvoorwaardelijk deze afwijkende voorwaarden schriftelijke heeft aanvaard.

## **Artikel 14 Slotbepalingen**

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

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

14.3 Niets uit deze Algemene adviesvoorwaarden mag worden vermenigvuldigd of openbaar gemaakt worden zonder voorafgaande toestemming van Academica.

14.4 Deze Algemene adviesvoorwaarden zijn gepubliceerd op de website [www.academica.nl](http://www.academica.nl).