

## **ALGEMENE VOORWAARDEN INDEPENDENT EXPAT FINANCE**

Deze algemene voorwaarden worden gehanteerd door Independent Expat Finance (hierna te noemen "IEF"). IEF is gevestigd te Haarlem en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder de nummers:68922140. De voorwaarden zijn mede bedongen ten behoeve van de bestuurders van IEF en alle voor haar werkzame personen. De toepasselijkheid daarvan blijft bestaan indien voormelde bestuurders en/of personen niet meer voor IEF werkzaam zijn. Opdrachtgever van IEF is degene aan wie IEF 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. In deze voorwaarden zijn tevens de specifieke voorwaarden overeenkomst Service-Abonnementen alsmede werkzaamheden op declaratiebasis opgenomen.

### **A L G E M E E N**

#### **artikel 1: toepasselijkheid**

1.1 Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op alle door IEF gedane aanbiedingen, offertes en acceptaties daarvan en/of door IEF gesloten overeenkomsten waarbij IEF 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 IEF zonder voorbehoud en schriftelijk zijn aanvaard. Deze voorwaarden zijn tevens van toepassing op overeenkomsten waarbij door IEF al dan niet op declaratiebasis (financiële) adviezen aan opdrachtgever worden verstrekt, tenzij tussen partijen uitdrukkelijk schriftelijk anders is overeengekomen.

1.2 Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze algemene voorwaarden binden IEF slechts voor zover deze uitdrukkelijk schriftelijk tussen IEF en de opdrachtgever zijn overeengekomen.

1.3 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 2: aanbiedingen, overeenkomst, opdracht etc.**

2.1 Offertes en tarieven van IEF zijn, tenzij daarin uitdrukkelijk anders is aangegeven, vrijblijvend.

2.2 Aan IEF verstrekte opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen van IEF, niet tot resultaatsverplichtingen.

2.3 Een overeenkomst wordt geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat IEF een opdracht schriftelijk heeft aanvaard. Een overeenkomst komt eerst tot stand na schriftelijke aanvaarding van de offerte. Eventueel later gemaakte aanvullende afspraken of wijzigingen binden IEF slechts na diens schriftelijke bevestiging. IEF is bevoegd om aan haar verstrekte opdrachten die niet door haar zijn aanvaard zonder opgave van redenen te weigeren.

2.4 In het geval opdrachtgever per e-mailbericht c.q. via de website van IEF enige (verzekering)aanvraag heeft gedaan en opdrachtgever binnen 3 werkdagen na verzending van dat bericht geen ontvangstbevestiging van (een medewerker van) IEF heeft ontvangen, dient het bericht van opdrachtgever als niet ontvangen te worden beschouwd. Indien opdrachtgever binnen de termijn van 3 werkdagen na verzending van een digitaal bericht een reactie of uitsluitel van (een medewerker van) IEF wenst te ontvangen, dient opdrachtgever zichzelf ervan te verwittigen dat het bericht (de medewerker van) IEF heeft bereikt.

2.5 Digitale, al dan niet via internet, al dan niet op aanvraag van de opdrachtgever, door IEF aan deze verstrekte informatie, is vrijblijvend en wordt nimmer beschouwd als een door IEF gegeven advies in het kader van een aan haar verstrekte opdracht, behoudens voor zover uit mededeling van IEF het tegendeel blijkt.

2.6 IEF is bevoegd de uitvoering van de overeenkomst op te schorten indien zij op redelijke gronden vermoedt dat opdrachtgever niet in staat zal zijn aan diens verplichtingen uit hoofde van de overeenkomst te voldoen, waaronder begrepen de betaling van de aan IEF verschuldigde bedragen. Een gelijke bevoegdheid bestaat, indien IEF in afwachting is van een door opdrachtgever te verrichten aanbetaling of te stellen zekerheden als bedoeld in artikel 6.1.

#### **artikel 3: inschakeling derden**

Het is IEF toegestaan om bij de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht, indien nodig gebruik te maken van derden. IEF zal bij het inschakelen van derden zoveel mogelijk tevoren overleg plegen met opdrachtgever en bij de selectie van derden de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. IEF is niet aansprakelijk voor tekortkomingen van deze derden. De kosten van inschakeling van derden worden, tenzij sprake is van een vast honorarium, aan opdrachtgever doorberekend conform de door die derden te verstrekken prijsopgaven.

#### **artikel 4: prijzen/ wijziging/ betaling/ verrekening**

4.1 Alle door IEF genoemde prijzen zijn, tenzij anders vermeld, inclusief BTW maar exclusief andere heffingen van overheidswege.

4.2 IEF 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 IEF beïnvloeden.

4.3 Wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen worden altijd aan de opdrachtgever doorberekend.

4.4 Betalingen door de opdrachtgever dienen te worden gedaan binnen 14 dagen na de factuurdatum op de door IEF 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 IEF, afgesloten verzekeringen en/of voorzieningen geen dekking bieden voor het verzekerde risico.

4.5 Verrekening door de opdrachtgever van de door IEF gefactureerde premies en 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 IEF uitdrukkelijk en zonder voorbehoud is erkend of in rechte onherroepelijk is vastgesteld.

4.6 Indien de opdrachtgever de verschuldigde premie en/of bedragen niet binnen de gestelde 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 IEF te voldoen, kan de vordering uit handen worden gegeven, in welk geval de opdrachtgever naast het alsdan verschuldigde totale bedrag tevens gehouden zal zijn tot vergoeding van de buitengerechtelijke incassokosten, waarvan de hoogte wordt vastgesteld op: 15% over de eerste € 2.500,00 met een minimum van € 40,00; 10% over de volgende € 2.500,00; 5% over de volgende € 5.000,00; 1% over de volgende € 190.000,00; 0,5% over het meerdere.

4.7 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.

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

#### **artikel 5: termijnen**

Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen, zijn door IEF 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 IEF 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 IEF zijn gesteld, of indien de opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn (informatie)verplichtingen heeft voldaan, is IEF bevoegd over te gaan tot opschorting van de uitvoering van de overeenkomst.

6.2 De opdrachtgever zal eventuele schades, uiterlijk de eerstvolgende werkdag, op één van de volgende wijzen en uren melden:

- Via de telefoon: tijdens kantooruren; Persoonlijk: tijdens kantooruren; Via internet of per e-mail: 24 uur per dag; Rechtstreeks bij de maatschappij: 24 uur per dag.

6.3 De opdrachtgever is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan IEF verschaft informatie.

#### **artikel 7: aansprakelijkheid van IEF / ontbinding overeenkomst**

7.1 Iedere aansprakelijkheid, contractueel en buiten contractueel, van IEF alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door IEF bij de uitvoering van de opdracht ingeschakelde personen is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van IEF wordt uitgekeerd, vermeerderd met het geldend 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 IEF in een specifiek geval geen dekking verleent, is de aansprakelijkheid, contractueel en buitencontractueel, van IEF alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door IEF bij de uitvoering van de opdracht ingeschakelde personen, in ieder geval 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.

7.3 IEF is nimmer aansprakelijk voor indirecte schade en/of gevolgschade en/of bedrijfsschade.

7.4 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.

7.5 IEF 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.

7.6 IEF is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit fouten in door IEF gebruikte software of andere computerprogrammatuur, tenzij deze schade aan IEF wordt vergoed door de leverancier van de betreffende software of computerprogrammatuur.

7.7 IEF is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat door opdrachtgever aan IEF verzonden berichten, e-mailberichten en/of berichten via de website IEF niet hebben bereikt.

7.8 IEF 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 IEF, afgesloten verzekeringen of voorzieningen, ondanks deugdelijke sommatie van verzekeraar en/of IEF niet of niet tijdig heeft voldaan.

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

7.10 Zodra opdrachtgever een mogelijke grond voor een deugdelijke aanspraak heeft ontdekt of redelijkerwijs had behoren te ontdekken, is opdrachtgever gehouden om onverwijld, met bescheiden gestaafd en deugdelijk onderbouwd het bestaan van deze aanspraak jegens IEF, schriftelijk mede te delen op straffe van verval van recht. Iedere aanspraak jegens IEF vervalt twee jaar nadat de mededeling door opdrachtgever is geschied, althans had behoren te geschieden, tenzij die aanspraak inmiddels bij de bevoegde rechter aanhangig is gemaakt. IEF is niet aansprakelijk jegens opdrachtgever, zolang opdrachtgever zijn verplichtingen jegens IEF niet is nagekomen.

#### **artikel 8: ontbinding**

8.1 De opdrachtgever is eerst gerechtigd tot ontbinding van enige overeenkomst met IEF indien IEF zelfs na deugdelijke ingebrekestelling toerekenbaar in gebreke blijft om aan haar verplichtingen jegens de opdrachtgever te voldoen.

8.2 Betalingsverplichtingen welke zijn ontstaan voor het tijdstip van ontbinding en/of welke betrekking hebben op reeds geleverde diensten, dienen onverminderd door opdrachtgever te worden nagekomen.

#### **artikel 9: overmacht**

9.1. IEF is niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting indien dit van IEF redelijkerwijze niet kan worden gevergd ten gevolge van buiten toedoen van IEF ontstane veranderingen in de bij het aangaan van de verplichtingen bestaande omstandigheden.

9.2 Onder overmacht wordt iedere van buitenkomende omstandigheid begrepen. Een tekortkoming in de nakoming van een verplichting van IEF 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 IEF kan worden gevergd.

9.3 IEF zal opdrachtgever terstond op de hoogte stellen indien zich een toestand van overmacht voordoet. Gedurende de termijn waarbinnen de toestand van overmacht voortduurt worden alle door IEF aanvaarde termijnen voor nakoming van de overeenkomst opgeschort met de duur van de overmacht, zonder dat opdrachtgever op die grond gerechtigd is de overeenkomst op te zeggen, te ontbinden of vergoeding van schade te vorderen.

9.4 Een toestand van overmacht aan de zijde van IEF schort de betalingstermijn van reeds aan opdrachtgever uitgebrachte facturen niet op, evenmin als het recht van IEF om betaling van deze facturen te vorderen.

9.5 Indien de toestand van overmacht langer dan één kalendermaand voortduurt, is opdrachtgever bevoegd de overeenkomst te ontbinden.

#### **SPECIFIEKE VOORWAARDEN OVEREENKOMST SERVICE-ABONNEMENTEN (SA)**

##### **artikel 10: algemene bepalingen**

10.1 In beginsel geldt voor elke opdrachtgever van IEF automatisch het SA Basis. Slechts na ontvangst van een aangetekend schrijven waarin opdrachtgever meedeelt over te stappen naar een ander tussenpersoon en dit daadwerkelijk binnen twee maanden na ontvangst van dit schrijven geregeld is, geldt het SA Basis niet.

10.2 Het SA is geen onderdeel van de verzekeringsovereenkomst met de betreffende verzekeraar. De beëindiging van de overeenkomst SA biedt derhalve juridisch niet de mogelijkheid om de verzekeringsovereenkomst met uw verzekeraar tussentijds te beëindigen.

10.3 Het in deze voorwaarden genoemde SA wordt altijd bedoeld in combinatie met de omschreven modules.

10.4 In afwijking op hetgeen omschreven in de artikelen 11 t/m 18 kan met opdrachtgever een zogenaamd SA Op maat worden vastgesteld en overeengekomen.

10.5 Wijzigingen m.b.t. rekeningnummer, tenaamstelling, adres, telefoonnummer of e-mailadres van opdrachtgever dienen terstond via de website, per e-mail of post aan IEF te worden doorgegeven.

10.6 Alle artikelen welke van toepassing zijn op de overeenkomst Service-Abonnementen hebben enkel betrekking op bij IEF ondergebrachte verzekeringen en financiële producten.

10.7 Indien het door opdrachtgever gekozen SA, ook na meerdere betalingsverzoeken niet wordt voldaan, zal het recht op korting zoals bedoeld in artikel 11.9 komen te vervallen.

10.8 Tussen opdrachtgever en IEF kunnen in afwijking op hetgeen omschreven in de artikelen 11 t/m 18 afspraken worden gemaakt in een nader te specificeren op maat gemaakt SA.

##### **artikel 11: inhoud overeenkomst Service-Abonnement - BASIS Service**

11.1 Opdrachtgever ontvangt eenmaal jaarlijks een vragenformulier i.v.m. een update van zijn verzekeringspakket. N.a.v. het door opdrachtgever ingevulde formulier gaat IEF na of de bij haar afgesloten verzekeringen nog actueel zijn (zoals: verzekerde bedragen, risicoadres, verzekerde personen en dekkingsvormen).

11.2 IEF verzorgt namens opdrachtgever alle contacten met de verzekeraar in het kader van het aanvragen van zijn schadeverzekeringen (met name genoemd onder de artikelen 12.1, 15.1, en 16.1). Deze contacten kunnen zowel schriftelijk (per post of e-mail) als mondeling zijn.

11.3 IEF selecteert de verzekeringsmaatschappij welke naar haar oordeel en ervaring een aanbod kan doen op het gebied van schade- en/of levensverzekeringen dat goed aansluit bij de situatie van opdrachtgever. Hierbij let IEF op zowel de polisvoorwaarden, de hoogte van de premie en de ervaringen die IEF met de betreffende verzekeringsmaatschappij heeft ten aanzien van de wijze waarop zij schades afwikkelen. IEF zal aan de hand daarvan voor opdrachtgever het meest passende product zoeken. Dit hoeft niet het goedkoopste product te zijn. De eindcontrole voor het meest passende product ligt te allen tijde bij opdrachtgever.

11.4 Voor reeds bij IEF afgesloten verzekeringen zal niet meer periodiek worden uitgezocht, welke maatschappijen verzekeringsproducten kennen met de beste prijs/kwaliteit verhouding passend bij de situatie van opdrachtgever. Een uitzondering geldt voor de motorrijtuigenverzekering zoals aangegeven in de artikelen 12.3, 15.3, 16.3 alsmede voor de risicoverzekeringen zoals aangegeven in artikel 13.5.

11.5 IEF begeleidt opdrachtgever bij het correct aanvragen van zijn schadeverzekeringen (met name genoemd onder artikel 12.1, 15.1, en 16.1). met de intentie er voor te zorgen dat opdrachtgever de juiste gegevens aan de verzekeraar verstrekt zodat hierover na een eventuele schade geen discussies met de verzekeraar kunnen ontstaan.

11.6 IEF verzorgt namens opdrachtgever alle contacten met de verzekeraar in het kader van gegevensaanpassingen, waarvoor geen nadere wettelijke adviesregels gelden, van de verzekeringen van zijn schade- en/of levensverzekeringen en andere financiële producten welke ondergebracht zijn bij IEF. Deze contacten kunnen zowel schriftelijk (per post of e-mail) als mondeling zijn.

11.7 Aan de hand van de omschreven activiteiten in artikelen 11.5 en 11.6 stelt de verzekeraar de verzekeringsdocumenten op. Deze worden aan opdrachtgever per post of e-mail verstuurd. Opdrachtgever is verplicht de verzekeringsdocumenten te controleren op juistheid. Eventuele onjuistheden zal opdrachtgever onverwijld aan IEF doorgeven.

11.8 IEF kan opdrachtgever desgewenst in contact brengen met deskundigen die opdrachtgever kunnen helpen met taxaties van de waarde van zijn woning, bedrijfspand of verhuurd onroerend goed.

11.9 Indien opdrachtgever dat wenst, neemt IEF voor hem de schade- en/of levensverzekeringen over, middels een intermediairwijziging, die opdrachtgever elders heeft afgesloten en neemt deze, indien en zodra mogelijk, over met een provisiekorting van 100%.

11.10 Indien opdrachtgever dat wenst, registreert IEF voor hem ook de schade- en/of levensverzekeringen die opdrachtgever elders heeft afgesloten en neemt deze mee in haar jaarlijkse update. In haar adviezen aan opdrachtgever houdt IEF rekening met deze aldus bij haar geregistreerde verzekeringen.

11.11 Afhankelijk van het gekozen SA zal IEF een derde partij, welke namens en in opdracht van opdrachtgever contact per e-mail of telefoon met IEF heeft opgenomen, desgewenst voorzien van relevante informatie m.b.t. zaken omtrent de bij IEF afgesloten schade- en/of levensverzekeringen en/of andere financiële producten.

11.12 Afhankelijk van het gekozen SA kan IEF desgewenst opdrachtgever ondersteunen bij het opschonen van diens verzekeringsdossier. IEF garandeert nadrukkelijk niet dat het verzekeringsdossier na opschoning compleet, correct en/of up to date is.

11.13 Opdrachtgever kan desgewenst een afspraak maken (per telefoon of e-mail) voor een bezoek aan het kantooradres van IEF m.b.t. zaken omtrent de bij IEF afgesloten schade- en/of levensverzekeringen en/of andere financiële producten.

11.14 Afhankelijk van het gekozen SA bezoekt IEF desgevraagd opdrachtgever 1 of 2 keer per jaar m.b.t. zaken omtrent de bij IEF afgesloten schade- en/of levensverzekeringen en/of andere financiële producten.

#### **artikel 12: inhoud overeenkomst Service-Abonnement – Module Schadeverzekeringen / Afhandeling**

12.1 Het in artikel 12 beschrevene is, tenzij anders schriftelijk overeengekomen, enkel van toepassing op de module schadeverzekeringen/Afhandeling. Onder schadeverzekeringen vallen de volgende particuliere verzekeringen voor: motorrijtuigen, opstal, glas, inboedel, aansprakelijkheid, rechtsbijstand, doorlopende reis, doorlopende annulering, kostbaarheden, boot, caravan en fiets.

12.2 Voor bij IEF afgesloten schadeverzekeringen zal IEF de polissen welke via haar kantoor worden ontvangen controleren op juistheid. IEF garandeert nadrukkelijk niet dat alle door haar aan opdrachtgever afgegeven polissen volledig en correct zijn. De eindcontrole van de polis ligt te allen tijde bij opdrachtgever.

12.3 Voor alle reeds bij IEF lopende motorrijtuigenverzekeringen verricht IEF op verzoek van opdrachtgever één keer per jaar een premiecheck met de volgende werkzaamheden: 1- Polis agenderen voor opzegdatum, 2- Recente schades beoordelen op consequenties, 3- Gegevens invoeren in vergelijkingspakket, 4- Indien premievoordeel, voorwaardenvergelijk uitvoeren, 5- Indien een beter voorstel mogelijk is, wordt opdrachtgever geïnformeerd, 6- Indien opdrachtgever opdracht verstrekt, bereidt IEF het opzegformulier voor, 7- Indien opdrachtgever opdracht verstrekt, bereidt IEF het aanvraagformulier voor en zorgt ervoor dat het naar opdrachtgever wordt toegezonden, 8- Nieuwe polis wordt door IEF geadmistreerd en financieel verwerkt, 9- IEF zorgt ervoor dat opdrachtgever de polis krijgt toegezonden.

12.4 Opdrachtgever kan desgewenst één keer per twee jaar een dekkingscontrole tegen onderverzekering aanvragen. IEF stelt hiervoor formulieren beschikbaar, welke na invulling door opdrachtgever door IEF zullen worden beoordeeld. Indien van toepassing zal IEF de verzekerde bedragen of het risico aanpassen. Opdrachtgever is verplicht de verzekeringsdocumenten die hierop volgen te controleren op juistheid. Eventuele onjuistheden zal opdrachtgever onverwijld aan IEF doorgeven.

12.5 Opdrachtgever kan desgewenst één keer per jaar een inboedelwaarde check aanvragen. IEF stelt hiervoor formulieren beschikbaar, welke na invulling door opdrachtgever door IEF zullen worden beoordeeld. Indien van toepassing zal IEF de verzekerde bedragen of het risico aanpassen. Opdrachtgever is verplicht de verzekeringsdocumenten die hierop volgen te controleren op juistheid. Eventuele onjuistheden zal opdrachtgever onverwijld aan IEF doorgeven.

12.6 Op nieuwe of reeds bij IEF lopende schadeverzekeringen zal indien mogelijk per eerst mogelijke datum de polis worden opgemaakt met een provisiekorting van 100%.

12.7 Het recht op korting, bedoeld in artikel 12.6, voor opdrachtgever vervalt indien het bedrag voor het gekozen SA en/of de module Schadeverzekeringen / Afhandeling ook na meerdere betalingsverzoeken niet of niet tijdig wordt betaald.

12.8 Naar aanleiding van artikel 12.7 heeft IEF het recht om de, in artikel 12.6 bedoelde, korting per eerst mogelijke datum op alle schadeverzekeringen te laten vervallen.

12.9 Indien van toepassing ondersteunt IEF opdrachtgever desgewenst, per telefoon, per e-mail of op afspraak op het kantooradres van IEF, bij het invullen van een schadeaanvraagformulier. Dit geldt voor alle bij IEF ondergebrachte schadeverzekeringen zoals bedoeld in art. 12.1.

12.10 IEF zal een aan haar, door opdrachtgever, aangeleverd schadeaanvraagformulier in haar administratiesysteem registreren en zorgen dat de betreffende schademelding aan de juiste verzekeringsmaatschappij toegestuurd wordt.

12.11 IEF garandeert nadrukkelijk niet dat elke schademelding daadwerkelijk door de maatschappij wordt ontvangen en/of in behandeling wordt genomen.

12.12 IEF zal de belangen behartigen van opdrachtgever, indien er tussen hem en de verzekeringsmaatschappij discussies ontstaan over de oorzaak van een gemelde schade of hoogte van schadevergoeding, alsmede over de snelheid van afhandeling door de maatschappij.

12.13 Onder deze overeenkomst vallen werkzaamheden m.b.t. niet-verzekerde verhaalschade (voorbeeld: auto met WA-dekking zonder verkeersrechtsbijstandsverzekering) echter met een limiet van één keer per jaar.

12.14 Niet onder de overeenkomst SA met de module Schadeverzekeringen / Afhandeling vallen kosten m.b.t. niet-verzekerde verhaalschade.

12.15 Desgewenst is een medewerker van IEF aanwezig bij het bezoek van een schade-expert ingeval van een schade met een schadebelang van minimaal € 10.000,-.

#### **artikel 13: inhoud overeenkomst Service-Abonnement – Module Vermogens-, Risico- en Uitvaartverzekeringen**

13.1 Het in artikel 13 beschrevene is, tenzij anders schriftelijk overeengekomen, enkel van toepassing op de module Vermogens-, Risico- en Uitvaartverzekeringen. Het betreft hier Spaar-, Overlijdensrisico-, Gemengde of Uitvaartverzekeringen met een uitkering in de vorm van kapitaal, lijfrente of in natura. Het betreft hier nadrukkelijk geen werkgeverspensioen of DGA-pensioen.

13.2 IEF zal alle door de verzekeringsmaatschappij rechtstreeks aangeleverde originele waardeoverzichten doorzenden aan opdrachtgever. Desgewenst vraagt IEF op verzoek van opdrachtgever een waardeoverzicht op bij de betreffende verzekeringsmaatschappij.

13.3 Voor bij IEF afgesloten vermogens-, risico- en uitvaartverzekeringen zal IEF de polissen welke via haar kantoor worden ontvangen controleren op juistheid. IEF garandeert nadrukkelijk niet dat alle door haar aan opdrachtgever verzonden polissen volledig en correct zijn. De eindcontrole van de polis ligt te allen tijde bij opdrachtgever.

13.4 Desgewenst berekent IEF voor opdrachtgever voor een verzekering met een uitkering in de vorm van lijfrente éénmaal per jaar de jaarruimte, welke gebruikt kan worden bij de jaarlijkse belastingaangifte.

13.5 Voor alle reeds bij IEF lopende risicoverzekeringen verricht IEF op verzoek van opdrachtgever één keer per jaar een premiecheck met de volgende werkzaamheden: 1- Polis agenderen voor opzegdatum, 2- Recente schades beoordelen op consequenties, 3- Gegevens invoeren in vergelijkingspakket, 4- Indien premievoordeel, voorwaardenvergelijk uitvoeren, 5- Indien een beter voorstel mogelijk is, wordt opdrachtgever geïnformeerd, 6- Indien opdrachtgever opdracht verstrekt, bereidt IEF het opzegformulier voor, 7- Indien opdrachtgever opdracht verstrekt, bereidt IEF het aanvraagformulier voor en zorgt ervoor dat het naar opdrachtgever wordt toegezonden, 8- Nieuwe polis wordt door IEF geadmistreerd en financieel verwerkt, 9- IEF zorgt ervoor dat opdrachtgever de polis krijgt toegezonden.

13.6 Indien opdrachtgever dat wenst verzorgt IEF één keer per drie jaar een update van het klantprofiel van opdrachtgever dat van toepassing is op Vermogens, Risico- en Uitvaartverzekeringen lopend bij IEF. Dit houdt in dat IEF de volgende werkzaamheden verricht: a) Het inventariseren van de doelstellingen, wensen, persoonlijke situatie, vermogenspositie, bestaande voorzieningen, financiële kennis en ervaring en de risicobereidheid van de opdrachtgever b) Het opstellen van een schriftelijk verslag naar aanleiding van het genoemde onder punt a van dit artikel.

#### **artikel 14: inhoud overeenkomst Service-Abonnement – Module Hypotheek (nazorg)**

14.1 Het in artikel 14 beschrevene is, tenzij anders schriftelijk overeengekomen, enkel van toepassing op de module Hypotheek (nazorg). Het betreft hier enkel hypotheeken welke bij en door IEF zijn gesloten en geadviseerd.

14.2 Voor een bij IEF afgesloten hypotheek zal IEF het jaarlijkse hypotheekoverzicht, indien aangeleverd door en ontvangen van opdrachtgever, controleren op juistheid. IEF garandeert nadrukkelijk niet dat de overzichten volledig en correct zijn. De eindcontrole van het overzicht ligt te allen tijde bij opdrachtgever.

14.3 Voor een bij IEF afgesloten hypotheek waarvoor de einddatum van de rentevast periode is bereikt zal IEF desgewenst het nieuwe voorstel van de hypotheekverstrekker beoordelen en met opdrachtgever bespreken.

14.4 Indien mogelijk, en indien van toepassing op de bij IEF afgesloten hypotheek van opdrachtgever, zal IEF opdrachtgever bij fiscale of wettelijke wijzigingen zo spoedig mogelijk doch uiterlijk binnen 30 dagen nadat IEF kennis heeft genomen van de definitieve wijziging, informeren per e-mail, post of telefoon.

14.5 Opdrachtgever heeft recht op één telefonisch adviesuur per kalenderjaar. In dit gesprek kunnen alle vragen m.b.t. de bij IEF afgesloten hypotheek van opdrachtgever aan een deskundig medewerker worden gesteld. Indien het telefonisch advies aan of t.b.v. opdrachtgever meer dan één uur in beslag neemt, wordt voor de meertijd het uurtarief in rekening gebracht.

14.6 Indien opdrachtgever dat wenst verzorgt IEF op verzoek één keer per drie jaar een update van het klantprofiel van opdrachtgever dat van toepassing is op een bij IEF afgesloten Hypotheek. Dit houdt in dat IEF de volgende werkzaamheden verricht: a) Het inventariseren van de doelstellingen, wensen, persoonlijke situatie,

vermogenspositie, bestaande voorzieningen, financiële kennis en ervaring en de risicobereidheid van de opdrachtgever b) Het opstellen van een schriftelijk verslag naar aanleiding van het genoemde onder punt a van dit artikel.

14.7 In navolging op de in artikel 14.6 genoemde activiteiten voert IEF desgewenst één keer per drie jaar de volgende werkzaamheden uit: a) Een controle op het aflossingsverloop. b) Een controle op de vermogensopbouw t.b.v. de aflossing. c) Het opstellen van een schriftelijk verslag naar aanleiding van het genoemde onder punt a en b van dit artikel.

#### **artikel 15: inhoud overeenkomst Service-Abonnement – Module Voertuigen Zakelijk**

15.1 Het in artikel 15 beschrevene is, tenzij anders schriftelijk overeengekomen, enkel van toepassing op de module Voertuigen Zakelijk. Het betreft hier bij IEF ondergebrachte verzekeringen voor personen-, bestel- en vrachtwagens of andersoortig gekentekende voertuigen welke zakelijk gebruikt worden.

15.2 Voor bij IEF afgesloten verzekeringen voor zakelijk gebruikte voertuigen zal IEF de polissen welke via haar kantoor worden ontvangen controleren op juistheid. IEF garandeert nadrukkelijk niet dat alle door haar aan opdrachtgever afgegeven polissen volledig en correct zijn. De eindcontrole van de polis ligt te allen tijde bij opdrachtgever.

15.3 Voor alle reeds bij IEF lopende verzekeringen verricht IEF op verzoek van opdrachtgever één keer per jaar een premiecheck met de volgende werkzaamheden: 1- Polis agenderen voor opzegdatum, 2- Recente schades beoordelen op consequenties, 3- Gegevens invoeren in vergelijkingspakket, 4- Indien premievoordeel, voorwaardenvergelijk uitvoeren, 5- Indien een beter voorstel mogelijk is, wordt opdrachtgever geïnformeerd, 6- Indien opdrachtgever opdracht verstrekt, bereidt IEF het opzegformulier voor, 7- Indien opdrachtgever opdracht verstrekt, bereidt IEF het aanvraagformulier voor en zorgt ervoor dat het naar opdrachtgever wordt toegezonden, 8- Nieuwe polis wordt door IEF geadmistreerd en financieel verwerkt, 9- IEF zorgt ervoor dat opdrachtgever de polis krijgt toegezonden.

15.4 Op nieuwe of reeds bij IEF lopende verzekeringen zal indien mogelijk per eerst mogelijke datum de polis worden opgemaakt met een provisiekorting van 100%.

15.5 Het recht op korting, bedoeld in artikel 15.4, voor opdrachtgever vervalt indien het bedrag voor het gekozen SA en/of de module Voertuigen Zakelijk ook na meerdere betalingsverzoeken niet of niet tijdig wordt betaald.

15.6 Naar aanleiding van artikel 15.5 heeft IEF het recht om de, in artikel 15.4 bedoelde, korting per eerst mogelijke datum op alle verzekeringen te laten vervallen.

15.7 Indien van toepassing ondersteunt IEF opdrachtgever desgewenst, per telefoon, per e-mail of op afspraak op het kantooradres van IEF, bij het invullen van een schadeaanvraagformulier.

15.8 IEF zal een aan haar, door opdrachtgever, aangeleverd schadeaanvraagformulier in haar administratiesysteem registreren en zorgen dat de betreffende schademelding aan de juiste verzekeringsmaatschappij toegestuurd wordt.

15.9 IEF garandeert nadrukkelijk niet dat elke schademelding daadwerkelijk door de maatschappij wordt ontvangen en/of in behandeling wordt genomen.

15.10 IEF zal de belangen behartigen van opdrachtgever, indien er tussen hem en de verzekeringsmaatschappij discussies ontstaan over de oorzaak van een gemelde schade of hoogte van schadevergoeding, alsmede over de snelheid van afhandeling door de maatschappij.

15.11 Desgewenst is een medewerker van IEF aanwezig bij het bezoek van een schade-expert ingeval van een schade met een schadebelang van minimaal € 10.000,-.

15.12 Onder deze overeenkomst vallen werkzaamheden m.b.t. niet-verzekerde verhaalschade (voorbeeld: auto met WA-dekking zonder verkeersrechtsbijstandsverzekering) echter met een limiet van één keer per jaar.

15.13 Niet onder de overeenkomst SA met de module Voertuigen Zakelijk vallen kosten m.b.t. niet-verzekerde verhaalschade.

15.14 De module is enkel van toepassing op één of twee zakelijk gebruikte voertuigen.

#### **artikel 16: inhoud overeenkomst Service-Abonnement – Module Overige Schadeverzekeringen**

16.1 Het in artikel 16 beschrevene is, tenzij anders schriftelijk overeengekomen, enkel van toepassing op de module Overige schadeverzekeringen. Onder overige schadeverzekeringen vallen: a) particuliere verzekeringen voor: motorrijtuigen, opstal, glas, inboedel, aansprakelijkheid, rechtsbijstand, doorlopende reis, doorlopende annulering, kostbaarheden, boot, caravan en fiets. b) Zakelijke verzekeringen voor: opstal, glas, inventaris, voorraad, goedertransport, aansprakelijkheid en rechtsbijstand.

16.2 Voor bij IEF afgesloten verzekeringen zal IEF de polissen welke via haar kantoor worden ontvangen controleren op juistheid. IEF garandeert nadrukkelijk niet dat alle door haar aan opdrachtgever afgegeven polissen volledig en correct zijn. De eindcontrole van de polis ligt te allen tijde bij opdrachtgever.

16.3 Voor alle reeds bij IEF lopende motorrijtuigenverzekeringen verricht IEF op verzoek van opdrachtgever één keer per jaar een premiecheck met de volgende werkzaamheden: 1- Polis agenderen voor opzegdatum, 2- Recente schades beoordelen op consequenties, 3- Gegevens invoeren in vergelijkingspakket, 4- Indien premievoordeel, voorwaardenvergelijk uitvoeren, 5- Indien een beter voorstel mogelijk is, wordt opdrachtgever geïnformeerd, 6- Indien opdrachtgever opdracht verstrekt, bereidt IEF het opzegformulier voor, 7- Indien opdrachtgever opdracht verstrekt, bereidt IEF het aanvraagformulier voor en zorgt ervoor dat het naar opdrachtgever wordt toegezonden, 8- Nieuwe polis wordt door IEF geadmistreerd en financieel verwerkt, 9- IEF zorgt ervoor dat opdrachtgever de polis krijgt toegezonden.

16.4 Opdrachtgever kan desgewenst één keer per twee jaar een dekkingscontrole tegen onderverzekering aanvragen. IEF stelt hiervoor formulieren beschikbaar, welke na invulling door opdrachtgever door IEF zullen worden beoordeeld. Indien van toepassing zal IEF de verzekerde bedragen of het risico aanpassen. Opdrachtgever is verplicht de verzekeringsdocumenten die hierop volgen te controleren op juistheid. Eventuele onjuistheden zal opdrachtgever onverwijld aan IEF doorgeven.

16.5 Opdrachtgever kan desgewenst één keer per jaar een inboedelwaarde check aanvragen. IEF stelt hiervoor formulieren beschikbaar, welke na invulling door opdrachtgever door IEF zullen worden beoordeeld. Indien van toepassing zal IEF de verzekerde bedragen of het risico aanpassen. Opdrachtgever is verplicht de verzekeringsdocumenten die hierop volgen te controleren op juistheid. Eventuele onjuistheden zal opdrachtgever onverwijld aan IEF doorgeven.

16.6 Op nieuwe of reeds bij IEF lopende schadeverzekeringen zal indien mogelijk per eerst mogelijke datum de polis worden opgemaakt met een provisiekorting van 100%.

16.7 Het recht op korting, bedoeld in artikel 16.6, voor opdrachtgever vervalt indien het bedrag voor het gekozen SA en/of de module Overige Schadeverzekeringen ook na meerdere betalingsverzoeken niet of niet tijdig wordt betaald.

16.8 Naar aanleiding van artikel 16.7 heeft IEF het recht om de, in artikel 16.6 bedoelde, korting per eerst mogelijke datum op alle schadeverzekeringen te laten vervallen.

16.9 Indien van toepassing ondersteunt IEF opdrachtgever desgewenst, per telefoon, per e-mail of op afspraak op het kantooradres van IEF, bij het invullen van een schadeaanvraagformulier. Dit geldt voor alle bij IEF ondergebrachte schadeverzekeringen zoals bedoeld in art. 16.1.

16.10 IEF zal een aan haar, door opdrachtgever, aangeleverd schadeaanvraagformulier in haar administratiesysteem registreren en zorgen dat de betreffende schademelding aan de juiste verzekeringsmaatschappij toegestuurd wordt.

16.11 IEF garandeert nadrukkelijk niet dat elke schademelding daadwerkelijk door de maatschappij wordt ontvangen en/of in behandeling wordt genomen.

16.12 IEF zal de belangen behartigen van opdrachtgever, indien er tussen hem en de verzekeringsmaatschappij discussies ontstaan over de oorzaak van een gemelde schade of hoogte van schadevergoeding, alsmede over de snelheid van afhandeling door de maatschappij.

16.13 Onder deze overeenkomst vallen werkzaamheden m.b.t. niet-verzekerde verhaalschade (voorbeeld: auto met WA-dekking zonder verkeersrechtsbijstandsverzekering) echter met een limiet van één keer per jaar.

16.14 Niet onder de overeenkomst SA met de module Overige Schadeverzekeringen vallen kosten m.b.t. niet-verzekerde verhaalschade.

16.15 Desgewenst is een medewerker van IEF aanwezig bij het bezoek van een schade-expert ingeval van een schade met een schadebelang van minimaal € 10.000,-.

#### **artikel 17: inhoud overeenkomst Service-Abonnement – Module Arbeidsongeschiktheid & Betalingsbeschermers**

17.1 Het in artikel 17 beschrevene is, tenzij anders schriftelijk overeengekomen, enkel van toepassing op de module Arbeidsongeschiktheid & Betalingsbeschermers. Het betreft hier enkel bij IEF ondergebrachte en door IEF geadviseerde verzekeringen: a) van het inkomen bij arbeidsongeschiktheid. b) welke het risico afdekken dat bij werkloosheid, arbeidsongeschiktheid of overlijden bepaalde maand- of kredietlasten niet meer opgebracht kunnen worden. c) bij ongevallen.

17.2 Voor bij IEF afgesloten verzekeringen zal IEF de polissen welke via haar kantoor worden ontvangen controleren op juistheid. IEF garandeert nadrukkelijk niet dat alle door haar aan opdrachtgever afgegeven polissen volledig en correct zijn. De eindcontrole van de polis ligt te allen tijde bij opdrachtgever.

17.3 Opdrachtgever heeft recht op één telefonisch adviesuur per kalenderjaar. In dit gesprek kunnen alle vragen m.b.t. de bij IEF afgesloten verzekeringen van opdrachtgever aan een deskundig medewerker worden gesteld. Indien het telefonisch advies aan of t.b.v. opdrachtgever meer dan één uur in beslag neemt, wordt voor de meertijd het uurtarief in rekening gebracht.

17.4 Indien opdrachtgever dat wenst verzorgt IEF op verzoek één keer per drie jaar een update van het klantprofiel van opdrachtgever dat van toepassing is op een bij IEF afgesloten verzekering. Dit houdt in dat IEF de volgende werkzaamheden verricht: a) Het inventariseren van de doelstellingen, wensen, persoonlijke situatie,

vermogenspositie, bestaande voorzieningen, financiële kennis en ervaring en de risicobereidheid van de opdrachtgever b) Het opstellen van een schriftelijk verslag naar aanleiding van het genoemde onder punt a van dit artikel.

17.5 Voor nieuw bij IEF afgesloten en ondergebrachte verzekeringen geldt per ingangsdatum een netto premie. Dit betekent dat IEF geen financiële vergoeding, in de vorm van provisie, van de verzekeringsmaatschappij ontvangt.

17.6 Opdrachtgever verklaart op de hoogte te zijn dat IEF naar aanleiding van artikel 17.5 slechts aan de zorgplicht, zoals omschreven in artikel 25.2 hoeft te voldoen mits hier een financiële vergoeding, rechtstreeks te ontvangen van opdrachtgever, tegenover staat.

17.7 Op reeds bij IEF lopende verzekeringen zal indien mogelijk per eerst mogelijke datum de polis worden opgemaakt met een provisie-korting van 100%.

17.8 Het recht op korting, bedoeld in artikel 17.7, voor opdrachtgever vervalt indien het bedrag voor het gekozen SA en/of de module Arbeidsongeschiktheid & Betalingsbeschermers ook na meerdere betalingsverzoeken niet of niet tijdig wordt betaald.

17.9 Naar aanleiding van artikel 17.8 heeft IEF het recht om de, in artikel 17.7 bedoelde, korting per eerst mogelijke datum op alle arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en betalingsbeschermers te laten vervallen.

17.10 Indien mogelijk, en indien van toepassing op de bij IEF afgesloten verzekeringen van opdrachtgever, zal IEF opdrachtgever bij fiscale of wettelijke wijzigingen zo spoedig mogelijk doch uiterlijk binnen 30 dagen nadat IEF kennis heeft genomen van de definitieve wijziging, informeren per e-mail, post of telefoon.

17.11 In geval van arbeidsongeschiktheid door ziekte of een ongeval dient opdrachtgever dit terstond te melden. Opdrachtgever kan hiervoor rechtstreeks contact opnemen met de verzekeraar. Desgewenst kan de ziekmelding aan IEF worden doorgegeven, waarna IEF de verzekeraar zal inlichten en verzoeken om de ziekmelding in behandeling te nemen.

17.12 IEF zal alle ontvangen documentatie m.b.t. de arbeidsongeschiktheidsmelding archiveren.

17.13 In navolging van artikel 17.11 zal IEF de voortgang bewaken van de arbeidsongeschiktheidmelding tot afhandeling door de verzekeraar. IEF garandeert hierbij nadrukkelijk niet dat verzekeraar naar aanleiding van de arbeidsongeschiktheidmelding daadwerkelijk overgaat tot uitkering.

17.14 Desgewenst zal IEF in navolging van artikel 17.13 in opdracht van opdrachtgever de contacten onderhouden met de verzekeraar. Opdrachtgever dient te allen tijde IEF op de hoogte te stellen van alle documentatie, rechtstreeks ontvangen van de verzekeraar, omtrent de arbeidsongeschiktheidmelding.

#### **artikel 18: inhoud overeenkomst Service-Abonnement – Module Personeelsverzekeringen**

18.1 Het in artikel 18 beschrevene is, tenzij anders schriftelijk overeengekomen, enkel van toepassing op de module Personeelsverzekeringen. Het betreft hier enkel bij IEF ondergebrachte en door IEF geadviseerde verzekeringen: a) voor verzuim en loondoorbetaling, b) voor WGA Eigen Risico, c) voor WGA Hiaat, d) voor personeelsongevallen.

18.2 Voor bij IEF afgesloten verzekeringen zal IEF de polissen welke via haar kantoor worden ontvangen controleren op juistheid. IEF garandeert nadrukkelijk niet dat alle door haar aan opdrachtgever afgegeven polissen volledig en correct zijn. De eindcontrole van de polis ligt te allen tijde bij opdrachtgever.

18.3 Opdrachtgever heeft recht op één telefonisch adviesuur per kalenderjaar. In dit gesprek kunnen alle vragen m.b.t. de bij IEF afgesloten verzekeringen van opdrachtgever aan een deskundig medewerker worden gesteld. Indien het telefonisch advies aan of t.b.v. opdrachtgever meer dan één uur in beslag neemt, wordt voor de meertijd het uurtarief in rekening gebracht.

18.4 Voor nieuw bij IEF afgesloten en ondergebrachte verzekeringen geldt per ingangsdatum een netto premie. Dit betekent dat IEF geen financiële vergoeding, in de vorm van provisie, van de verzekeringsmaatschappij ontvangt.

18.5 Opdrachtgever verklaart op de hoogte te zijn dat IEF naar aanleiding van artikel 18.4 slechts aan de zorgplicht, zoals omschreven in artikel 25, hoeft te voldoen mits hier een financiële vergoeding, rechtstreeks te ontvangen van opdrachtgever, tegenover staat.

18.6 Op reeds bij IEF lopende verzekeringen zal indien mogelijk per eerst mogelijke datum de polis worden opgemaakt met een provisie-korting van 100%.

18.7 Het recht op korting, bedoeld in artikel 18.6, voor opdrachtgever vervalt indien het bedrag voor het gekozen SA en/of de module Personeelsverzekeringen ook na meerdere betalingsverzoeken niet of niet tijdig wordt betaald.

18.8 Naar aanleiding van artikel 18.7 heeft IEF het recht om de, in artikel 18.6 bedoelde, korting per eerst mogelijke datum op alle in artikel 18.1 genoemde personeelsverzekeringen te laten vervallen.

18.9 Desgewenst verzorgt IEF namens opdrachtgever alle contacten met de verzekeraar in het kader van de volgende wijzigingen: a) aan- en afmeldingen van personeelsleden, b) wijzigingen in de geregistreerde gegevens van het personeelslid.

18.10 IEF is bij de bedoelde wijzigingen in artikel 18.9 afhankelijk van, aan haar door opdrachtgever, aangeleverde informatie en garandeert nadrukkelijk niet dat alle door haar verwerkte wijzigingen correct zijn. De eindcontrole ligt te allen tijde bij opdrachtgever.

18.11 In geval van ziekteverzuimmelding van een personeelslid dient opdrachtgever dit terstond te melden. Opdrachtgever kan hiervoor rechtstreeks contact opnemen met de verzekeraar. Desgewenst kan opdrachtgever IEF verzoeken om hem hierin terzijde te staan.

18.12 In navolging op artikel 18.11 zal IEF, binnen de haar geboden mogelijkheden, ondersteunen. Echter de eindverantwoordelijkheid van de verzuimmelding ligt te allen tijde bij opdrachtgever.

18.13 Desgewenst zal IEF in navolging van artikel 18.11 in opdracht van opdrachtgever contacten onderhouden met de verzekeraar. IEF garandeert hierbij nadrukkelijk niet dat verzekeraar naar aanleiding van de verzuimmelding daadwerkelijk tot uitkering overgaat.

18.14 Opdrachtgever verklaart op de hoogte te zijn dat alle bij wet voor werkgever vereiste activiteiten, behorend bij de ziekteverzuimmelding van personeel, niet overgedragen kunnen worden aan IEF.

18.15 De artikelen 18.1 t/m 18.14 zijn enkel van toepassing op een personeelsaantal van één tot en met vijf medewerkers.

18.15 In afwijking op artikel 18.15 gelden de artikelen 18.1 t/m 18.14 bij een personeelsaantal van zes tot en met tien medewerkers, mits is voldaan aan betaling van twee maal de aangeboden moduleprijs.

18.17 In afwijking op artikel 18.15 gelden de artikelen 18.1 t/m 18.14 bij een personeelsaantal van elf tot en met vijftien medewerkers, mits is voldaan aan betaling van drie maal de aangeboden moduleprijs.

18.18 In afwijking op artikel 18.15 gelden de artikelen 18.1 t/m 18.14 bij een personeelsaantal van meer dan 15 medewerkers mits hiervoor een aparte overeenkomst tussen IEF en opdrachtgever is gesloten.

#### **artikel 19: betaling van SA en aanvullende modules / vervalt van SA en aanvullende modules en overgang tot uurdeclaratie**

19.1 IEF laat zijn factoring verzorgen door Specialisten Basisbeloning Intermediair (hierna te noemen: SBI). Dat betekent dat opdrachtgever de factuur niet direct van IEF ontvangt maar via SBI. SBI is derhalve de gemachtigde van IEF om namens haar Service-Abonnementen en facturen te incasseren.

19.2 De betalingsvoorwaarden van SBI zijn van toepassing op de verzonden facturen en automatische incasseringen.

19.3 Het SA dient door middel van maandelijks automatische incasso of jaarlijkse factuur te worden betaald.

19.4 Bij maandelijks automatische incasso, ontvangt opdrachtgever een machtigingsformulier die hij getekend aan SBI retourneert. Hiermee geeft opdrachtgever toestemming aan SBI om doorlopend incasso-opdrachten te sturen naar diens bank, zodat deze het bedrag van de rekening van opdrachtgever kan afschrijven.

19.5 Als opdrachtgever het niet eens is met de afschrijving kan hij deze laten terugboeken. Opdrachtgever dient hiervoor binnen 56 dagen na afschrijving contact op te nemen met zijn bank.

19.6 In geval van een doorlopende incasso streeft SBI ernaar om uiterlijk 14 dagen voordat de eerste incasso gaat plaatsvinden, een vooraankondiging per e-mail aan opdrachtgever te versturen.

19.7 Indien SBI geen beschikking heeft over het correcte e-mailadres van opdrachtgever, geeft deze toestemming om de vooraankondiging aan IEF te verzenden.

19.8 In afwijking op punt 19.6 kan het voorkomen dat, bij het afsluiten van een nieuw SA of bij een tussentijdse wijziging op een bestaand SA, de vooraankondiging minder dan 14 dagen van tevoren aan opdrachtgever wordt verzonden.

19.9 Incasso vindt maandelijks, rond de eerste, per vooruitbetaling plaats.

19.10 Wanneer een incasso niet lukt of wordt gestorneerd of een factuur niet binnen 30 dagen wordt overgemaakt, kan SBI opdrachtgever aanmanen. Bij de eerste aanmaning, nadat er niet gereageerd is op de herinnering, worden kosten in rekening gebracht van € 7,50 op de hoofdsom. Bij de tweede, dit is tevens de laatste aanmaning, worden kosten in rekening gebracht van € 15,00 op de hoofdsom. Indien het verschuldigde bedrag uiteindelijk niet binnen twee maanden door SBI is ontvangen, zal het SA komen te vervallen zonder terugbetaling van voorgaande betalingen.

19.11 Alle genoemde prijzen zijn inclusief BTW en of assurantiebelasting tenzij anders aangegeven.

19.12 Indien er sprake is van restitutie van het SA zal dit slechts over volle maanden geschieden.

19.13 SBI incasseert alleen van een IBAN (International Bank Account Number).

19,14 IEF behoudt zich het recht voor om, zonder aankondiging, haar SA-tarieven jaarlijks te indexeren op basis van het CBS indexcijfer.

#### **artikel 20: beëindiging van de overeenkomst SA**

20.1 De overeenkomst SA is onder inachtneming van een opzegtermijn van één maand tegen het einde van een maand opzegbaar.

20.2 Opzeggen kan slechts per e-mail of aangetekende post geschieden.

20.3 De overeenkomst SA eindigt automatisch op de eerste van de maand die volgt op het moment dat de laatst lopende verzekering bij IEF afloopt.

#### **SPECIFIEKE VOORWAARDEN BETAALDE ADVISERING/ WERKZAAMHEDEN OP DECLARATIEBASIS**

##### **artikel 21: overeenkomst**

21.1 Een overeenkomst betaalde advisering/werkzaamheden op declaratiebasis komt eerst tot stand na schriftelijke aanvaarding van de offerte door opdrachtgever. Eventueel later gemaakte aanvullende afspraken of wijzigingen binden IEF slechts na haar schriftelijke bevestiging.

21.2 IEF behoudt zich het recht voor opdrachten zonder opgave van redenen te weigeren.

##### **artikel 22: uitvoering**

22.1 IEF zal de opdracht met zorg uitvoeren en terzake te allen tijde schriftelijk adviseren.

22.2 Indien is overeengekomen dat de opdracht in fasen zal worden uitgevoerd, kan IEF het verstrekken van de adviezen die tot een volgende fase behoren, uitstellen totdat opdrachtgever de resultaten van de daaraan voorafgegane fase schriftelijk heeft goedgekeurd.

22.3 Indien is overeengekomen dat de opdracht in fasen zal worden uitgevoerd, kan opdrachtgever na voltooiing van één of meerdere fasen de opdracht terugnemen, mits zulks schriftelijk gebeurt en in welk geval alsdan honorarium zal zijn verschuldigd t/m de fase waarna terugname van de opdracht heeft plaatsgevonden.

##### **artikel 23: wijzigingen en "meerwerk"**

23.1 IEF zal opdrachtgever zo spoedig mogelijk schriftelijk op de hoogte stellen, indien door een tussen partijen nader overeen te komen wijziging en/of aanvulling van de opdracht het tijdstip van voltooiing der opdracht zal worden beïnvloed.

23.2 Indien een vast honorarium voor de opdracht is afgesproken, zal IEF opdrachtgever tevoren schriftelijk inlichten, indien en in hoeverre een nader overeen te komen wijziging of aanvulling van de overeenkomst tot gevolg heeft dat het overeengekomen honorarium zal worden overschreden.

##### **artikel 24: honorarium en betaling**

24.1 Behoudens wanneer partijen bij het tot stand komen van de overeenkomst een vast honorarium zijn overeengekomen, zal het honorarium bepaald worden door de factoren bestede uren x geldend uurtarief.

24.2 In afwijking op artikel 24.1 kan met opdrachtgever schriftelijk worden overeengekomen dat in plaats van het honorarium een Service-Abonnement met de betreffende module(s) voor minimaal een schriftelijk overeengekomen termijn zal worden afgesloten. Opdrachtgever verklaart naar aanleiding hiervan de verschuldigde bedragen voor het SA en de aanvullende module(s) tijdig en geheel te voldoen.

24.3 Indien opdrachtgever in gevolge artikel 24.2 in gebreke blijft is IEF gerechtigd om het restant per factuur aan te bieden. Opdrachtgever verplicht zich om dit bedrag tijdig en ineens te voldoen.

24.4 Indien opdrachtgever in gevolge artikel 24.2 de betreffende verzekering en/of het financiële product beëindigt, intermediair wijzigt of rechtstreeks onderbrengt bij de verzekeraar/bank is IEF gerechtigd om het restant per factuur aan te bieden. Opdrachtgever verplicht zich om dit bedrag tijdig en ineens te voldoen.

24.5 Zodra IEF en opdrachtgever de opdracht tot inventarisatie, analysering en advisering schriftelijk zijn overeengekomen is opdrachtgever, ongeacht het resultaat van een medisch traject, honorarium verschuldigd.

24.6 Zodra IEF en opdrachtgever de opdracht tot inventarisatie, analysering en advisering schriftelijk zijn overeengekomen is opdrachtgever, ongeacht of IEF hierna de bemiddeling verzorgt, honorarium verschuldigd.

24.7 Indien na het sluiten van de overeenkomst het niveau van lonen en kosten stijgt, heeft IEF het recht het vaste honorarium alsmede het basisuurtarief dienovereenkomstig te verhogen, zulks met een maximum van 10%.

24.8 Het honorarium is inclusief omzetbelasting (BTW) en andere heffingen welke van overheidswege worden opgelegd tenzij anders aangegeven.

24.9 Alle declaraties zullen door opdrachtgever worden betaald overeenkomstig de op de declaratie vermelde betalingscondities. Bij gebreke van specifieke condities zal opdrachtgever binnen 30 dagen na datum van declaratie betalen. Betaling zal plaatsvinden zonder aftrek, verrekening of opschorting uit welke hoofde dan ook.

24.10 Indien opdrachtgever de verschuldigde bedragen niet binnen de overeengekomen termijn betaalt, zal opdrachtgever zonder dat enige ingebrekestelling nodig is over het openstaande bedrag de wettelijke rente verschuldigd zijn. Indien opdrachtgever na ingebrekestelling nalatig blijft de vordering te voldoen kan de vordering uit handen worden gegeven, in welk geval opdrachtgever naast het alsdan verschuldigde totale bedrag tevens gehouden zal zijn tot vergoeding van buitengerechtigde incassokosten waarvan de hoogte wordt vastgesteld op: 15% over de eerste € 2.500,00 met een minimum van € 40,00; 10% over de volgende € 2.500,00; 5% over de volgende € 5.000,00; 1% over de volgende € 190.000,00; 0,5% over het meerdere.

24.11 IEF is gerechtigd voorschotten bij opdrachtgever in rekening te brengen op het uiteindelijk te declareren honorarium. Het bepaalde in art. 24.1 t/m 24.10 is op deze voorschotten onverminderd van toepassing.

24.12 IEF is gerechtigd om voorrijkosten, a € 0,19 incl. BTW per kilometer, in rekening te brengen indien de enkele-reis-afstand vanaf het kantooradres van IEF tot aan het bezoekadres van opdrachtgever meer dan 100 km bedraagt.

#### **VERVOLG ALGEMEEN**

##### **artikel 25: zorgplicht**

25.1 Opdrachtgever is op de hoogte van het feit dat IEF slechts aan haar zorgplicht kan en zal voldoen indien hier een financiële vergoeding tegenover staat. Deze financiële vergoeding kan bestaan uit: a) een periodieke terugkerende betaling vanwege een SA, b) een vergoeding in de vorm van provisie rechtstreeks te ontvangen van verzekeraar of bank c) een vooraf met opdrachtgever overeengekomen en betaald honorarium voor met name genoemde werkzaamheden.

25.2 Indien de vergoeding bestaat uit een periodieke terugkerende betaling vanwege een SA bestaat de zorgplicht voor IEF, naast u informeren over wijzigingen in de voor het product relevante wet- en regelgeving, slechts uit het vermelde in de Specifieke voorwaarden overeenkomst Service-Abonnementen welke van toepassing zijn op het door opdrachtgever afgesloten SA en module(s).

25.3 Indien de vergoeding bestaat uit een vergoeding in de vorm van provisie rechtstreeks te ontvangen van verzekeraar of bank bestaat de zorgplicht slechts uit het verwerken van aanvragen, het verwerken van wijzigingen op bestaande polissen, het registreren van het door u ingevulde schadeformulier, zorgen dat u de schadevergoeding ontvangt en u informeren over wijzigingen in de voor het product relevante wet- en regelgeving.

##### **artikel 26: geheimhouding en bescherming persoonsgegevens**

26.1 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 hun redelijkerwijze bekend moet zijn dat de informatie als vertrouwelijk of geheim heeft te gelden.

26.2 Door de opdrachtgever aan IEF verstrekte persoonsgegevens zullen door IEF 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 opdrachtgever te verzenden mailings e.d., behoudens voor zover IEF 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.

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

##### **Artikel 27: wijziging algemene voorwaarden**

27.1 IEF is te allen tijde bevoegd haar algemene Voorwaarden, inclusief Voorwaarden overeenkomst Service-Abonnementen en werkzaamheden op declaratiebasis te wijzigen. Zodra dit het geval is, zal IEF de nieuwste versie bij wijze van ter handstelling per e-mail toesturen en publiceren op de website [www.inexpatfin.nl](http://www.inexpatfin.nl). Op verzoek zal zij opdrachtgever onverwijld een afschrift van de van toepassing zijnde algemene voorwaarden per post toezenden.

27.2 De wijzigingen zijn ook van toepassing op reeds gesloten overeenkomsten en treden in werking vanaf het tijdstip dat zij worden gepubliceerd op de website [www.inexpatfin.nl](http://www.inexpatfin.nl).

27.3 IEF zal in haar communicatie met opdrachtgever (per nota, e-mail etc.) altijd de meest recente versie vermelden.

##### **artikel 28: toepasselijk recht en geschillen**

28.1 Op alle aanbiedingen, offertes en overeenkomsten van IEF is het Nederlandse recht van toepassing.

28.2 IEF is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID). Enig geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en overeenkomsten waarop de onderhavige voorwaarden van toepassing zijn, kan ter keuze van de Opdrachtgever hetzij aan de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening worden voorgelegd, hetzij aan de burgerlijke rechter. IEF conformeert zich op voorhand aan een door de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening te geven advies, voor zover het belang van het voorgelegde geschil een bedrag van € 10.000,- (zegge en schrijven tienduizend euro) niet te boven gaat. Indien het betreffende geschil genoemd geldelijk belang te boven gaat, is IEF niet verplicht om mee te werken aan een bindend advies. Indien het geschil aan de burgerlijke rechter wordt voorgelegd, is slechts bevoegd de burgerlijke rechter te Amsterdam.

*Versie 1.0 10-07-2017*