

# Trepels Pensioen

consultancy

## **ALGEMENE VOORWAARDEN TREPELS PENSIOEN CONSULTANCY** **GEDEPONEERD BIJ DE KAMER VAN KOOPHANDEL VOOR LIMBURG ONDER NUMMER 53179544**

### **Artikel 1. ALGEMEEN**

1. Deze voorwaarden zijn van toepassing op iedere vorm van dienstverlening en opdrachten van Trepels Pensioen Consultancy (opdrachtnemer), verder te noemen TPC, waaronder oriëntatie, analyse en advies, bemiddeling en onderhoud. De algemene voorwaarden worden bij iedere offerte / opdrachtbevestiging overlegd, worden op verzoek gratis toegezonden en zijn terug te vinden op [www.trepelspensioen.nl](http://www.trepelspensioen.nl);
2. Waar in deze voorwaarden opdrachtgever wordt genoemd, zijn behalve deze ook bedoeld diens vertegenwoordiger, gemachtigden, erfgenamen en andere rechtverkrijgenden;
3. Indien meerdere personen tezamen de opdracht hebben gegeven, zijn zij hoofdelijk tegenover TPC verbonden en hoofdelijk aansprakelijk ingevolge ex. 7:407 BW;
4. Aanvullingen of afwijkingen van deze voorwaarden moeten schriftelijk overeengekomen worden en gelden alleen voor die overeenkomst waarvoor ze gemaakt zijn;
5. De gedrag - en beroepsregels waaronder de "Dienstenwijzer Trepels Pensioen Consultancy" maken deel uit van deze algemene voorwaarden. De opdrachtgever verklaart de daaruit voortvloeiende verplichtingen steeds te zullen respecteren;
6. De opdrachtgever zal zich ter zake van de opdracht nooit kunnen beroepen op de omstandigheid dat hij/zij namens een derde handelde, tenzij de opdrachtgever dit uitdrukkelijk aan TPC ter kennis heeft gebracht en TPC alsdan onder deze voorwaarde de opdracht schriftelijk heeft aanvaard;

### **Artikel 2. AANBIEDINGEN**

1. Alle aanbiedingen zijn geheel vrijblijvend en hebben een geldigheidsduur van een maand, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of vermeldt. Een aanbieding die een termijn bevat kan door TPC desondanks worden herroepen, zelfs na ontvangst van de opdracht, mits binnen 5 werkdagen na ontvangst van die opdracht;
2. TPC stelt haar offertes samen op basis van een inschatting van de benodigde uren en andere project gerelateerde zaken. TPC bepaalt deze uren in alle redelijkheid echter zijn bij benadering, mits anders is overeengekomen;
3. Als methode om de beloning te berekenen wordt gehanteerd:
  - a. Op basis van een vast bedrag:** Het verrichten van een dienst tegen een van te voren vastgesteld totaalbedrag, afhankelijk van de opdracht en het hieraan verbonden advies;
  - b. Op basis van een uurtarief:** Een vooraf overeengekomen vergoeding voor het verrichten van diensten gedurende de tijd van één uur door één persoon. Aan de opdrachtgever wordt het totale aantal uren in rekening gebracht dat men voor hem werkzaam is geweest, met inbegrip van de tijd voor verplaatsing, kantoorkosten, afschrijvingen en overige kosten.
4. Wanneer op verzoek van de opdrachtgever voorafgaand aan de opdracht / overeenkomst een richtprijs is afgegeven, mag deze met niet meer dan vijftien procent worden overschreden;

### **Artikel 3. OVEREENKOMSTEN**

1. Een overeenkomst wordt eerst geacht rechtsgeldig tot stand te zijn gekomen doordat TPC uitvoering geeft aan het mondelinge, schriftelijke en/of elektronisch gedaan verzoek tot het verrichten van een dienst dan wel de opdracht schriftelijk is bevestigd dan wel met de uitvoering van de opdracht is begonnen. Een opdracht zal mede geacht worden te zijn gegeven door toezending of afgifte van gegevens of zaken aan de hand waarvan de werkzaamheden als bedoeld in artikel 1.1 kunnen worden verricht. De inhoud van de overeenkomst wordt alsdan bepaald door de opdrachtbevestiging en deze algemene voorwaarden;
2. Een overeenkomst wordt aangegaan voor onbepaalde tijd, tenzij uit inhoud, aard of strekking van de overeenkomst anderszins voortvloeit, of partijen nadrukkelijk anders zijn overeengekomen;
3. Op iedere overeenkomst is de dienstwijzer TPC van toepassing;
4. Indien – nadat de opdracht is verstrekt – gedurende of tijdens de uitvoering overeenkomst de opdrachtgever additionele wensen heeft die niet in de opdracht zijn opgenomen, dan worden deze aanvullende werkzaamheden op basis van het vast uurtarief – naast de overeengekomen hoofdsom – in rekening gebracht als zijnde meerwerk, tenzij anders is overeengekomen. Een opdracht tot meerwerk dient de opdrachtgever schriftelijk te bevestigen;
5. TPC verschaft de opdrachtgever bij een advies of bemiddeling in complexe producten een dienstverlenings-document met daarin opgenomen de aard en reikwijdte van haar dienstverlening en de hoogte van de honorering;

### **Artikel 4. PRIJZEN**

1. Alle prijsopgaven en de prijzen die TPC in rekening brengt, zijn de op het moment van de aanbieding c.q. van het totstandkomen van de overeenkomst geldende prijzen en andere op de overeenkomst vallende kosten en tarieven in euro's en inclusief BTW, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen;
2. Indien na het sluiten van de overeenkomst belastingen en/of andere factoren die de prijs van de diensten mede bepalen, een wijziging ondergaan, is TPC gerechtigd deze prijswijzigingen door te voeren;

### **Artikel 5. BETALING**

1. Betaling geschiedt binnen 14 dagen na factuurdatum, mits anders overeengekomen en dient plaats te vinden zonder enige opschorting of verrekening en conform de vooraf kenbaar gemaakt betalingscondities;
2. Facturatie kan geschieden op basis van voorschotfacturen, eventueel met tussenfactu(u)r(en) en een eindfactuur zulks enkel in overleg;
3. De opdrachtgever is in verzuim na verloop van de in lid 1 van dit artikel genoemde betalingstermijn zonder dat daartoe een ingebrekestelling is vereist, ongeacht of de overschrijding daarvan opdrachtgever al dan niet kan worden toegerekend;
4. Onverminderd de haar verder toekomende rechten, is TPC alsdan bevoegd een rente te berekenen over het openstaande

# Trepels Pensioen

consultancy

bedrag van 1.0 % per maand of een gedeelte van een maand, te berekenen vanaf de betreffende vervalddag;

5. Alle door TPC gemaakte buitengerechtigde en gerechtelijke kosten in het kader van een geschil met opdrachtgever, zowel eisende als verwerende, komen voor rekening van opdrachtgever;

6. Na overschrijding van de betalingstermijn is de opdrachtgever de aanmaningskosten verschuldigd van € 40,00 inclusief BTW;

7. In geval van een gezamenlijke opdracht is iedere de opdrachtgever individueel hoofdelijk aansprakelijk voor betaling van het hele factuurbedrag (artikel 7:407 lid 1 BW);

## Artikel 6. ANNULERING

In geval van annulering door opdrachtgever zijn alle door TPC ter zake van de opdracht gemaakte kosten alsmede de gederfde winst onmiddellijk opeisbaar, met een minimum van 10% van de hoofdsom, alles voor zoveel nodig te vermeerderen met eventuele door TPC ten gevolge van de annulering geleden schade;

## Artikel 7. TERMIJNEN

1. Termijnen, waarbinnen een dienst, advies of anderszuidende opdracht dient te zijn afgerond, zijn nimmer te beschouwen als een fatale termijn. Een overeengekomen termijn geldt niet als fatale termijn en worden slechts bij benadering aangegeven, ook niet indien deze door opdrachtgever uitdrukkelijk is aanvaard. Bij overschrijding van een genoemde c.q. overeengekomen termijn moet de opdrachtgever TPC schriftelijk een redelijke termijn van tenminste 14 dagen geven om alsnog na te komen;

2. De genoemde termijn wordt in ieder geval, maar niet uitsluitend, automatisch verlengd met de periode(n) gedurende welke;

a) er sprake is van vertraging in de verzending en/of van enige andere de uitvoering tijdelijk verhinderende omstandigheid, ongeacht of dit TPC kan worden toegerekend;

b) opdrachtgever in één of meer verplichtingen jegens TPC tekortschiet of er gegronde vrees bestaat dat hij daar in tekort zal schieten, ongeacht of de redenen daarvoor gegrond zijn of niet;

c) opdrachtgever TPC niet in staat stelt de overeenkomst uit te voeren; deze situatie doet zich onder meer voor indien de opdrachtgever het nalaat de voor de uitvoering benodigde gegevens, zaken of faciliteiten ter beschikking te stellen van TPC;

## Artikel 8. UITVOERING VAN DE OVEREENKOMST

1. TPC zal de overeenkomst naar beste inzicht en vermogen en in overeenstemming met de eisen van goed vakmanschap uitvoeren en op grond van de op dat moment bekende stand van de wetenschap en met inachtneming van de gedrag- en beroepsregels. TPC verklaart tegenover de opdrachtgever de zorg te betrachten die van een redelijk bekwaam en redelijk handelend vakgenoot mag worden verwacht echter kan niet instaan voor het bereiken van een uiteindelijk resultaat of rechtsgevolg, maar zal zich naar beste vermogen inspannen (inspanningsverbinten);

2. TPC is gerechtigd zonder toestemming van de opdrachtgever de opdracht of onderdelen daarvan uit te besteden aan of te laten verrichten door derden die niet in dienst zijn bij TPC;

3. Opdrachtgever draagt er zorg voor dat alle gegevens tijdig in de gewenste vorm en op de gewenste wijze en waarvan TPC aangeeft dat deze noodzakelijk zijn of waarvan de opdrachtgever redelijkerwijs behoort te begrijpen dat deze noodzakelijk zijn voor het uitvoeren van de overeenkomst, tijdig aan TPC worden verstrekt. Indien de voor de uitvoering van de overeenkomst benodigde gegevens niet tijdig aan TPC zijn verstrekt, heeft TPC het recht de uitvoering van de overeenkomst op te schorten en/of de uit de vertraging voortvloeiende extra kosten tegen de gebruikelijke tarieven aan opdrachtgever in rekening te brengen;

4. De opdrachtgever staat in voor de juistheid, volledigheid en betrouwbaarheid van de aan TPC verstrekte gegevens en bescheiden, ook indien deze van derden afkomstig zijn;

5. Indien opdrachtgever daarom verzoekt, worden de verstrekte bescheiden aan deze geretourneerd;

## Artikel 9. KLACHTEN

1. Klachten over de uitvoering van de overeenkomst dienen door de opdrachtgever binnen 7 dagen na voltooiing van de overeenkomst te worden gemeld aan TPC. Na het verstrijken van deze termijn worden reclames niet meer in behandeling genomen. TPC zal opdrachtgever binnen 18 werkdagen na de ontvangst van de reclame schriftelijk op de hoogte brengen van de gegronde, dan wel ongegronde bevinding. De ingebrekestelling dient een zo gedetailleerd mogelijke omschrijving van de tekortkoming te bevatten, zodat TPC in staat is adequaat te reageren;

2. Indien een klacht gegrond is, zal TPC te hare keuze respectievelijk een nieuwe overeenkomst aanbieden dan wel een prijsreductie verlenen;

3. Mochten partijen gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan staat het TPC vrij om de klacht kenbaar te maken bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AN Den Haag, tel. : 0900 3552248, website: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl);

4. Reclame is niet mogelijk indien:  
- de onvolkomenheden vallen binnen een redelijke tolerantie;  
- de schade is veroorzaakt door nalatigheid van opdrachtgever of doordat opdrachtgever in strijd heeft gehandeld met instructies, aanwijzingen en adviezen van TPC;  
- opdrachtgever niet aan zijn verplichtingen jegens TPC (zowel financieel als anderszins) heeft voldaan;

## Artikel 10. OPSCHORTING EN ONTBINDING

1. TPC is bevoegd de overeenkomst met onmiddellijke ingang, zonder rechterlijke tussenkomst, geheel of gedeeltelijk te ontbinden of de uitvoering op te schorten, zulks onverminderd de haar overigens toekomende rechten (op nakoming en/of schadevergoeding), indien:

- de opdrachtgever in strijd handelt met enige bepaling van de overeenkomst tussen partijen;

- er sprake is van faillissement, (voorlopige) surseance van betaling, onder curatele stelling, schuldsanering of stillegging, liquidatie of gehele of gedeeltelijke overdracht van het bedrijf of overlijden.;

- het bedrijf van de opdrachtgever wordt stilgelegd of

geliquideerd;

- een onderhands akkoord wordt aangeboden of op enig vermogensbestanddeel van de opdrachtgever beslag wordt gelegd;

- TPC hoeft dan geen schadevergoeding te betalen aan de opdrachtgever en heeft daarnaast het recht om zelf schadevergoeding en/of betaling te vorderen. Als een van deze omstandigheden zich voordoet, verkeert de opdrachtgever direct in verzuim;

2. Voorts is TPC bevoegd de overeenkomst te (doen) ontbinden indien zich omstandigheden voordoen welke van dien aard zijn dat nakoming van de overeenkomst onmogelijk - of naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid - niet langer kan worden gevergd dan wel indien zich anderszins omstandigheden voordoen welke van dien aard zijn dat ongewijzigde instandhouding van de overeenkomst in redelijkheid niet mag worden verwacht;

3. Indien de overeenkomst wordt ontbonden zijn de vorderingen van TPC op de de opdrachtgever onmiddellijk opeisbaar. Indien TPC de nakoming van de verplichtingen opschort, behoudt zij haar aanspraken uit de wet en overeenkomst;

4. TPC behoudt steeds het recht schadevergoeding te vorderen;

## Artikel 11. AANSPRAKELIJKHEID

1. De aansprakelijkheid van TPC voor een beroepsfout 1. TPC is niet aansprakelijk voor schade ontstaan als gevolg van enige tekortkoming in de nakoming van haar verbintenis(sen) jegens de wederpartij tenzij er sprake is van opzet of bewuste roekeloosheid. De nakoming van de verplichtingen uit garantie/reclame zoals omschreven in artikel 9 hiervoor geldt als enige en algehele schadevergoeding. Elke andere vordering tot schadevergoeding, uit welken hoofde dan ook, is uitgesloten;

2. TPC aanvaardt geen aansprakelijkheid voor, door of namens haar verstrekte adviezen;

3. De aansprakelijkheid van TPC voor een beroepsfout waardoor de wederpartij (directe) schade lijdt is beperkt tot maximaal het bedrag dat de door de assuradeur van TPC in het voorkomende geval wordt uitgekeerd. Indien de verzekeraar van TPC om enige reden niet tot uitkering overgaat, dan wel de schade niet door de verzekering gedekt is, is de aansprakelijkheid beperkt tot maximaal het factuurbedrag; Voldoening aan deze bepaling geldt als enige en volledige schadevergoeding;

4. De aansprakelijkheid vervalt wanneer de wederpartij niet binnen acht dagen nadat het product is geleverd een beroep doet op de tekortkoming en als de wederpartij na de ontdekking van de (mogelijke) tekortkoming TPC daarvan niet schriftelijk in kennis stelt;

5. De wederpartij dient TPC altijd in de gelegenheid te stellen een klacht af te wikkelen anders vervalt de aansprakelijkheidstelling en daarmee de schadeloosstelling;

6. In afwijking van hetgeen onder 2. van dit artikel is bepaald, wordt bij een opdracht met een langere looptijd dan 6 maanden, de aansprakelijkheid verder beperkt tot het over de laatste 6 maanden verschuldigde honorariumgedeelte;

7. Onder directe schade wordt uitsluitend verstaan:

- de redelijke kosten ter vaststelling van de oorzaak en de omvang van de schade, voor zover de vaststelling betrekking heeft op schade in de zin van deze voorwaarden;

- de eventuele redelijke kosten gemaakt om de gebrekkige prestatie van TPC aan de overeenkomst te laten beantwoorden, tenzij deze niet aan TPC toegerekend kunnen worden;

- de redelijke kosten, gemaakt ter voorkoming of beperking van schade, voor zover opdrachtgever aantoont dat deze kosten hebben geleid tot beperking van directe schade als bedoeld in deze algemene voorwaarden;

8. TPC is nimmer aansprakelijk voor indirecte schade, daaronder begrepen gevolgschade, blessures, gederfde winst, gemiste besparingen en schade door bedrijfsstagnatie;

## Artikel 12. OVERMACHT

1. Ingeval van overmacht is TPC gerechtigd om zonder gerechtelijke tussenkomst, hetzij de uitvoering van de overeenkomst op de schorten zolang de omstandigheden die de overmacht opleveren voortduren, hetzij de overeenkomst geheel of gedeeltelijk te ontbinden zonder tot enige schadevergoeding, boete of restitutie van betaalde declaraties gehouden te zijn.

2. Onder "overmacht" aan de zijde van TPC wordt verstaan: elke omstandigheid, waarmee TPC tijdens het aangaan van de overeenkomst geen rekening kon houden en/of ten gevolge waarvan een normale uitvoering van de overeenkomst redelijkerwijze niet door de de opdrachtgever kan worden verlangd, zoals onder andere, doch niet uitsluitend: ziekte bij TPC, het niet beschikken over voldoende gegevens van of het verstrekken van onjuiste gegevens door de de opdrachtgever, dan wel het ontbreken van medewerking door de de opdrachtgever, alsmede brand, overstromingen, staking, onlusten, stremmingen in het vervoer, mobilisatie, oorlog, machinebreuk, het niet leveren van voorzieningen door openbare nutsbedrijven en alle andere omstandigheden, die de uitvoering van de opdracht vertragen of onmogelijk maken.

3. TPC kan gedurende de periode dat de overmacht voortduurt haar verplichtingen uit de overeenkomst opschorten. Indien deze periode langer duurt dan twee maanden mag de de opdrachtgever de overeenkomst te ontbinden, zonder verplichting tot vergoeding van schade aan TPC;

## Artikel 13. GEHEIMHOUDING

1. TPC is - behoudens wettelijke verplichtingen tot openbaarmaking - verplicht tot geheimhouding tegenover derden, die niet bij de uitvoering van de opdracht zijn betrokken. Dit betreft alle aan TPC verstrekte informatie, alsmede alle uit de werkzaamheden, voortvloeiende (cijfermatige) resultaten. Tevens betreft dit alle door TPC aan opdrachtgever verstrekte adviezen of andere al dan niet schriftelijke uitingen, die niet zijn bedoeld om derden hiervan te voorzien;

2. Opdrachtgever verbindt zich tot volledige geheimhouding van alle gegevens en informatie betreffende TPC of haar bedrijf, zowel tijdens als na beëindiging van de overeenkomst en de relatie tussen partijen, voor zover deze gegevens vertrouwelijk zijn verstrekt of een kennelijk vertrouwelijk karakter hebben;

## Artikel 14. VERWERKING PERSOONSgegevens EN PRIVACYBELEID

1. TPC ontvangt en verwerkt persoonsgegevens conform de instructies van en onder de verantwoordelijkheid van de de opdrachtgever;

2. Technische en organisatorische maatregelen zijn getroffen om de persoonsgegevens te beschermen tegen verlies of enige andere vorm van onrechtmatige verwerking, daarbij rekening houdend met de stand van de techniek en de aard van de verwerking;

3. TPC bewaart persoonsgegevens uitsluitend zo lang deze nodig zijn voor de doelen waarvoor ze zijn verzameld of worden gebruikt en/of zolang dit wettelijk is vereist. Indien het account van de opdrachtgever gedurende 18 maanden niet wordt gebruikt, wordt deze gemarkeerd als 'inactief'. In dat geval wordt niet langer actief gebruik van accountinformatie bijvoorbeeld om over producten en diensten te informeren;

4. TPC verleent medewerking aan de opdrachtgever of derden wanneer deze een verzoek indient ter uitoefening van zijn of haar rechten zoals, maar niet beperkt tot, het recht op inzage, verbetering, verwijdering doch zulks met uitzondering van de informatie die TPC wettelijk verplicht is te bewaren. TPC is bijvoorbeeld wettelijk verplicht gegevens zoals kopieën van facturen gedurende zeven jaar te bewaren;

5. De verzameling van (persoons)gegevens van de opdrachtgever, waaronder gebruikersmateriaal en informatie, die door TPC wordt gebruikt, is een juridisch beschermde databank. TPC is de producent van de databank en heeft derhalve het exclusieve recht om toestemming te verlenen voor;

- het opvragen of hergebruiken van het geheel of een in kwalitatief en/of kwantitatief opzicht substantieel deel van de inhoud van de databank;

- het herhaald en systematisch opvragen of hergebruiken van kwalitatief en/of in kwantitatief opzicht niet-substantiële delen van de inhoud van de databank, voor zover dit in strijd is met de normale exploitatie van de databank of ongerechtvaardigde schade toebrengt aan de rechtmatige belangen van TPC. TPC mag slechts gegevens uit de databank opvragen of hergebruiken indien en voor zover toegestaan onder deze algemene voorwaarden;

6. Een data lek (een kwijtgeraakte USB-stick met persoonsgegevens, een gestolen laptop of een inbraak in een databestand, enz.) welke leidt tot de aanzienlijke kans op ernstige nadelige gevolgen dan wel ernstige nadelige gevolgen heeft voor de bescherming van persoonsgegevens wordt gemeld bij het meldloket datalekken Autoriteit Persoonsgegevens;

## **Artikel 15. PARTIELE NIETIGHEID**

Indien één of meer bepalingen uit deze overeenkomst met opdrachtgever niet of niet geheel rechtsgeldig zijn, blijven de overige bepalingen volledig in stand. In plaats van de ongeldige bepalingen geldt een passende regeling, die de bedoeling van partijen en het door hen nagestreefde economisch resultaat op juridisch effectieve wijze zo dicht mogelijk benadert.

## **Artikel 16. PLAATS VAN NAKOMING, TOEPASSELIJK RECHT, BEVOEGDE RECHTER**

1. De vestigingsplaats van TPC is de plaats waar opdrachtgever aan zijn verplichtingen jegens TPC moet voldoen, tenzij dwingende bepalingen zich daartegen verzetten;

2. Op alle aanbiedingen en overeenkomsten van TPC is uitsluitend het Nederlandse recht van toepassing;

3. Alle geschillen, die ontstaan naar aanleiding van de tussen opdrachtgever en TPC gesloten overeenkomst dan wel van nadere overeenkomsten, die daarvan het gevolg mochten zijn, zullen worden beslecht door de Klachten- en Geschillencommissie van de NOPD (zie [www.nopd.nl](http://www.nopd.nl)) dan wel de daartoe bevoegde rechter, zulks naar keuze van partijen;

4. In geval van uitleg van de inhoud en strekking van deze algemene voorwaarden, is de Nederlandse tekst daarvan steeds bepalend;

5. Deze voorwaarden zijn gedeponneerd in augustus 2019 bij de Kamer van Koophandel voor Limburg;