

**Bijzondere Voorwaarden van dienstverlening
inzake het overnemen
en beheren van een bestaande portefeuille**

model PORT 2011 – 01

van

A&A Adviespartners BV

Adres : Drs. F. Bijlweg 5, 1784 MC Den Helder
Telefoon : 0223 – 540 995
E-mail (alg.) : info@adviespartners.nl
Web : www.adviespartners.nl
KvK : Alkmaar, nr. 37085883

ARTIKEL 1 – BEGRIPPEN

Abonnement:

De rechtsverhouding tussen de wederpartij en A&A Adviespartners BV waarbij de wederpartij recht heeft op het afnemen van een aantal in Deze Voorwaarden omschreven standaardactiviteiten van A&A Adviespartners BV terzake van één of meer Financiële Producten van de wederpartij, tegen een periodieke betaling door de wederpartij aan A&A Adviespartners BV.

Algemene Voorwaarden:

De Algemene Voorwaarden van Dienstverlening van A&A Adviespartners BV.

Deze Voorwaarden:

De onderhavige Bijzondere Voorwaarden van Dienstverlening.

Module:

Een sub-abonnement dat behoort bij een abonnement terzake van een financieel product. In het subabonnement wordt één specifieke dienstverlening omschreven.

Opdracht:

Een opdracht van de wederpartij aan A&A Adviespartners BV, tot het verrichten van werkzaamheden. Er is sprake van een opdracht indien deze schriftelijk (eventueel per e-mail) is gegeven, danwel voortvloeit uit een door de wederpartij schriftelijk (eventueel per e-mail) geaccordeerd voorstel of verslag van een portefeuilleonderhoud van A&A Adviespartners BV.

Overeenkomst:

De voortdurende overeenkomst tussen partijen.

Overnemen:

Het in intermediair overnemen van (een deel van) een bestaande portefeuille, die tot aan die overname werd beheerd door een andere intermediair.

Portefeuille:

De portefeuille met één of meer financiële producten van de wederpartij.

Portefeuillebestanddeel:

Een financieel product dat deel uitmaakt van de portefeuille van de wederpartij

ARTIKEL 2 – NIET GEDEFINIEERDE BEGRIPPEN

Voor zover in Deze Voorwaarden begrippen voorkomen die niet in artikel 1 zijn gedefinieerd, doch wel in de van toepassing zijnde Algemene Voorwaarden, gelden die in de Algemene Voorwaarden gedefinieerde begrippen eveneens in Deze Voorwaarden.

ARTIKEL 3 – JAARLIJKSE VERLENGING OVEREENKOMST

Lid 1 – Jaarcontract met tussentijdse opzegmogelijkheid

De voortdurende overeenkomst krachtens welke het beheer van een bestaande portefeuille plaatsvindt, loopt van 1 januari tot en met 31 december van elk kalenderjaar, tenzij partijen anders overeenkomen. Het bepaalde in de Algemene Voorwaarden inzake het ontbinden van de overeenkomst blijft onverkort van kracht.

Lid 2 - Verlenging

Jaarlijks zal A&A Adviespartners BV tijdig aan de wederpartij de condities doorgeven waaronder zij de voortdurende overeenkomst voor het volgende jaar wil continueren. Maakt de wederpartij hiertegen geen bezwaar dan zal de voortdurende overeenkomst in het bedoelde volgende jaar, voor zover van toepassing onder de gewijzigde condities, worden voortgezet. Maakt de wederpartij tegen de voorgestelde condities wel bezwaar,

dan is het bepaalde in de Algemene Voorwaarden inzake het wijzigen van leveringscondities casu quo het ontbinden van de overeenkomst onverkort van kracht, tenzij partijen alsnog anders overeenkomen.

Lid 3 – Handhaving beloning bij ontbinding

Wordt de voortdurende overeenkomst krachtens lid 1 of lid 2 van dit artikel ontbonden, dan zullen de afspraken tussen partijen aangaande de beloningsvorm en de beloningshoogte die van toepassing waren vóór de aankondiging van de gewijzigde condities, van kracht blijven gedurende de tijd dat de overeenkomst nog door loopt.

ARTIKEL 4 – STANDAARDACTIVITEITEN

Lid 1 - Definitie

Standaardactiviteiten zijn die activiteiten die door A&A Adviespartners BV standaard in de dienstverlening zijn inbegrepen, tegen de vooraf overeengekomen beloning, voor zover de wederpartij recht heeft op de betreffende dienstverlening.

Voor de toepasselijkheid van artikel 5 van Deze Voorwaarden (de omvang van de dienstverlening) worden de volgende categorieën standaardactiviteiten onderscheiden:

Lid 2 - Categorie standaardactiviteiten I (basisactiviteiten)

2.1. Basisactiviteiten omvatten werkzaamheden die voortvloeien uit de reguliere portefeuilleadministratie van de aanbieder of A&A Adviespartners BV alsmede uit gewijzigde omstandigheden in financiële markten, regelgeving danwel persoonlijke, zakelijke of financiële omstandigheden van de wederpartij. Ze zijn gericht op het door A&A Adviespartners BV in ruime zin voortdurend in overeenstemming met de actualiteit bijhouden van de lopende portefeuillebestanddelen van de wederpartij en het uitvoeren van de administratieve en informatieve werkzaamheden met betrekking daartoe. Onder de basisactiviteiten vallen:

2.1.1. Het verwerken en doorzenden van polisstukken, waaronder prolongatiestukken.

2.1.2. Het verwerken en waar nodig ter kennisneming van de wederpartij brengen van incidentele informatie van de aanbieder, zonedig voorzien van een toelichting door A&A Adviespartners BV.

2.1.3. Het verwerken en waar nodig ter kennisneming van de aanbieder brengen van incidentele informatie c.q. verzoeken om informatie dan wel mutatie, afkomstig van de wederpartij, zonder dat sprake is van een wezenlijke wijziging in dat portefeuillebestanddeel.

2.1.4. Het er voor zorg dragen dat de wederpartij premiefacturen ontvangt c.q. dat verschuldigde premiebedragen door A&A Adviespartners BV bij de wederpartij worden geïncasseerd, in die gevallen waarin betalingen zich afspelen in het verkeer tussen A&A Adviespartners BV en de wederpartij.

2.1.5. Het gevraagd en ongevraagd verstrekken aan de wederpartij van die informatie, waarvan een redelijk handelend professioneel werkende dienstverlener weet of behoort te weten dat die informatie van belang is voor een zo goed mogelijk beeld bij de wederpartij (de kennis, de bekwaamheden en het inzicht van de wederpartij daarbij in acht nemende) van de portefeuillebestanddelen van de wederpartij, waarbij A&A Adviespartners BV uit dient te gaan van het beeld dat een gemiddelde vergelijkbare wederpartij zich moet kunnen vormen teneinde te kunnen beoordelen of die portefeuillebestanddelen in voldoende mate aansluiten bij de wensen en omstandigheden van de wederpartij. De in de vorige zin bedoelde informatie heeft betrekking op:

2.1.5.a. Doel en werking van de portefeuillebestanddelen

2.1.5.b. Wezenlijke en relevante juridische en/of fiscale hoofdlijnen met betrekking tot de portefeuillebestanddelen

2.1.5.c. Wezenlijke productwijzigingen

2.1.5.d. Wezenlijke wijziging van wet- en regelgeving

Lid 3 - Categorie Standaardactiviteiten II (portefeuilleonderhoud)

3.1. Portefeuilleonderhoud omvat het door A&A Adviespartners BV in overleg met de wederpartij periodiek nagaan of de samenstelling van de portefeuille aansluit bij de wensen en behoeften van de wederpartij, diens risico's en diens actuele financiële en/of overige omstandigheden waarbij A&A Adviespartners BV ook ongevraagd tenminste aandacht besteedt aan:

- 3.1.1. Het afvoeren van overbodige dekkingen
 - 3.1.2. Het toevoegen van ontbrekende dekkingen
 - 3.1.3. Het beoordelen of het wenselijk is producten te vervangen door andere
 - 3.1.4. Het aanpassen van verzekerde bedragen aan gewijzigde omstandigheden
 - 3.1.5. Het beoordelen of terzake van hypothecaire geldleningen activiteiten ontplooid moeten dan wel kunnen worden, zoals in verband met het naderend einde van een rentevaste periode, de verhouding executiewaardeningshoogte en gewijzigde rentestanden, zonder dat deze activiteiten inhoudelijk worden verricht.
 - 3.1.6. Het waar nodig verstrekken van informatie als bedoeld in lid 2 onder 2.1.5. van dit artikel
 - 3.1.7. Aspecten van de premiebetaling
- 3.2. Het portefeuilleonderhoud zal eenmaal per jaar plaatsvinden, tenzij partijen een andere frequentie overeenkomen. Het (De) beoogde moment(en) van het onderhoud wordt in de overeenkomst tussen partijen vastgelegd.
- 3.3. Het portefeuilleonderhoud kan plaatsvinden bij gelegenheid van een mondeling contact danwel een telefonisch contact tussen partijen, al naar gelang hetgeen daarover tussen partijen is vastgelegd. In beide gevallen wordt daarvoor eerst een afspraak tussen partijen gemaakt, waarbij afgeweken kan worden van het beoogde moment als in het vorige lid bedoeld.

Lid 4 – Categorie standaardactiviteiten III (schadebehandeling)

Het behandelen van schadeclaims, voor zover deze aan A&A Adviespartners BV ter behandeling zijn aangemeld. Hieronder valt:

- 4.1. Het geven van informatie en instructies aan de wederpartij op het moment dat deze een schade meldt, het waar nodig contact opnemen met verzekeraars of door deze aangewezen diensten of bedrijven en het waar nodig inschakelen van experts, deskundigen etcetera.
- 4.2. Het door de wederpartij laten invullen van een schadeformulier en daar zonedig bij behulpzaam zijn, alsmede het door de wederpartij laten verzamelen van documenten ten behoeve van de verzekeraar (zoals herstelbegrotingen, facturen, politierapporten en dergelijke).
- 4.3. Het beoordelen van de juistheid van uit te keren bedragen bij toegekende schadeclaims, het beoordelen van eventuele afwijzingen van schadeclaims door verzekeraars en het zonedig in deze gevallen opkomen voor de belangen van de wederpartij.
- 4.4. Het doen van al datgene dat bevorderlijk is voor een adequate schadebehandeling, waaronder trajectbewaking tijdens de gehele schadeafwikkeling, het zonedig bij betrokkenen aandringen op voortgang en het waar nodig of gewenst (ook ongevraagd) informeren en op de hoogte houden van de wederpartij.

ARTIKEL 5 – OMVANG DIENSTVERLENING

Lid 1 – Standaard dienstverlening

De standaard dienstverlening van A&A Adviespartners BV in elk van de gevallen als in lid 3 en lid 4 van dit artikel bepaald, zal uitsluitend bestaan uit de in dat betreffende lid vermelde categorie standaardwerkzaamheden.

Lid 2 – Extra activiteiten

Indien A&A Adviespartners BV ten behoeve van de wederpartij al dan niet structureel andere werkzaamheden dan de in lid 1 van dit artikel vermelde standaardactiviteiten verricht, vormen deze andere werkzaamheden extra activiteiten. De uitvoering daarvan geschiedt uitsluitend krachtens een daartoe vooraf door de wederpartij verstrekte Opdracht. Indien A&A Adviespartners BV van oordeel is dat het uitvoeren van een dergelijke Opdracht in strijd is met de belangen van de wederpartij, bericht A&A Adviespartners BV dit schriftelijk (eventueel per e-mail) aan de wederpartij. Dit bericht heeft alsdan de kracht van een (negatief) advies.

Lid 3 - Overnemen van een portefeuille

Indien blijkens de daartoe gesloten Overeenkomst de dienstverlening van A&A Adviespartners BV bestaat uit het overnemen van een portefeuille, zullen de werkzaamheden bestaan uit het daarover bepaalde in artikel 4 lid 3 onder 3.1. van Deze Voorwaarden.

Lid 4 – Portefeuillebeheer

Indien blijkens de daartoe gesloten Overeenkomst de dienstverlening van A&A Adviespartners BV bestaat uit het beheer van een portefeuille, zullen de werkzaamheden bestaan uit het daarover bepaalde in artikel 4 lid 2, lid 3 en lid 4 van Deze Voorwaarden, tenzij ten aanzien van één of meerdere portefeuillebestanddelen is overeengekomen dat een afwijkende dienstverlening van kracht zal zijn. De afwijkende dienstverlening kan vastgelegd zijn in de Overeenkomst van Dienstverlening dan wel voortvloeien uit Deze Voorwaarden. De werkzaamheden als bedoeld in de eerste zin van dit lid zullen uitsluitend worden verricht ten aanzien van die portefeuillebestanddelen, die ofwel door bemiddeling van A&A Adviespartners BV tot stand zijn gebracht, ofwel door A&A Adviespartners BV zijn overgenomen als bedoeld in lid 3 van dit artikel, een en ander tenzij tussen partijen anders is overeengekomen.

Lid 5 – Mutaties alleen in opdracht

Indien de dienstverlening van A&A Adviespartners BV leidt tot het toevoegen, vervangen of aanpassen van dekkingen of producten, geschiedt de uitvoering daarvan krachtens een daartoe vooraf door de wederpartij verstrekte Opdracht. Indien A&A Adviespartners BV van oordeel is dat het uitvoeren van een dergelijke Opdracht, casu quo het niet verstrekken van een dergelijke Opdracht in de situatie dat dit naar oordeel van A&A Adviespartners BV wenselijk zou zijn, in strijd is met de belangen van de wederpartij, bericht A&A Adviespartners BV dit schriftelijk (eventueel per e-mail) aan de wederpartij. Dit bericht heeft alsdan de kracht van een (negatief) advies.

ARTIKEL 6 – MODULES

Lid 1 – Inhoud

De inhoud van een module bestaat uit één specifieke vorm van dienstverlening ten aanzien van één financieel product tegen een vaste prijs, het moduletarief.

Lid 2 – Vrije keuze, eens per kalenderjaar

Het al dan niet afnemen van een of meerdere modules is geheel ter vrije keuze van de wederpartij. De keuze om een module af te nemen dient echter per jaar vooraf gemaakt te worden en blijft dan gedurende het gehele daarop volgende kalenderjaar van kracht.

Lid 3 – Module volgt abonnement

Verdwijnt om enige reden het financieel product met betrekking waartoe een module werd afgenomen, uit het abonnement en wordt dit niet vervangen door een voor wat betreft soort en doel vergelijkbaar financieel product, dan stopt op datzelfde moment eveneens de bijbehorende module, ook als dat moment in de loop van een kalenderjaar zou vallen. Verdere facturering van dat moduletarief vindt dan niet plaats, doch reeds verrekende moduletarieven worden niet gerestitueerd.

Lid 4 – Verrekening als dienstverlening nog niet verricht

Indien de situatie als bedoeld in lid 3 van dit artikel zich voordoet in de loop van een kalenderjaar en de desbetreffende dienstverlening is op dat moment nog niet verricht, maar vindt, al dan niet gedeeltelijk, later in het kalenderjaar alsnog plaats, dan wordt deze op dat latere moment gefactureerd tegen het dan geldende uurtarief, onder aftrek van de reeds gefactureerde moduletarieven. Een eventueel resterend saldo wordt niet gerestitueerd aan de wederpartij.

Lid 5 – Verrekening als dienstverlening reeds verricht

Indien de situatie als bedoeld in lid 3 van dit artikel zich voordoet in de loop van een kalenderjaar en de desbetreffende dienstverlening is op dat moment, al dan niet gedeeltelijk, reeds verricht, dan vindt herberekening van die reeds verrichte dienstverlening plaats op basis van het toen geldende uurtarief, onder aftrek van de reeds gefactureerde moduletarieven. Een eventueel resterend saldo wordt niet gerestitueerd aan de wederpartij. Vindt later in dat kalenderjaar een volgend deel van de desbetreffende dienstverlening plaats, dan wordt deze alsdan berekend op basis van het dan geldende uurtarief, onder verrekening van niet eerder al verrekende moduletarieven, casu quo een eerder resterend saldo als in de vorige zin bedoeld. Een eventueel dan nog resterend saldo wordt niet gerestitueerd aan de wederpartij.

ARTIKEL 7 – BELONING

Lid 1 – Beloningsvormen algemeen

De vorm van de beloning voor A&A Adviespartners BV wordt vastgelegd in de overeenkomst. De beloning kan geschieden in de vorm van:

- 1.1. Provisie
- 1.2. Een uurtarief
- 1.3. Een verrichtingen tarief (fixed fee)
- 1.4. Een abonnementstarief
- 1.5. Een combinatie van de punten 1.1. tot en met 1.4.

Lid 2 – Basisactiviteiten en Portefeuilleonderhoud op basis van abonnementstarief.

De standaardactiviteiten als bedoeld in artikel 4 lid 2 (basisactiviteiten) en lid 3 (portefeuilleonderhoud) worden, tenzij anders overeengekomen, uitgevoerd op basis van het abonnementstarief. Het bepaalde in de vorige zin geldt niet voor zover wettelijke regels zich daartegen verzetten, in welk geval tussen partijen een andere beloningsvorm overeengekomen zal worden.

Lid 3 – Schadebehandeling: afhankelijk van gemaakte keuze

De standaardactiviteit als bedoeld in artikel 4 lid 4 (schadebehandeling) wordt ofwel verricht tegen abonnementstarief, ofwel op basis van uurtarief, een en ander afhankelijk van hetgeen daaromtrent tussen partijen is overeengekomen en in de voortdurende overeenkomst vastgelegd. Indien het abonnementstarief van toepassing is, kan nader zijn overeengekomen dat door de wederpartij een eigen bijdrage per schadedossier verschuldigd is.

Lid 4 – Extra activiteiten

Extra activiteiten als bedoeld in artikel 5 lid 2 worden, tenzij anders overeengekomen, uitgevoerd op basis van het uurtarief.

Lid 4 - Factureringsmomenten

De momenten waarop de verschuldigde bedragen bij de wederpartij in rekening worden gebracht zijn, tenzij tussen partijen anders wordt overeengekomen:

- 4.1. Bij facturering op basis van uurtarief en verrichtingentarief: per maand achteraf
- 4.2. Bij facturering op basis van abonnementstarief: per maand vooraf

ARTIKEL 8 – BIJZONDERE BEPALINGEN BIJ BELONINGSVORM “ABONNEMENTSTARIEF”

Lid 1 – Abonnementstarief is leidend

Indien overeengekomen is dat de beloningsvorm voor de dienstverlening door A&A Adviespartners BV het abonnementstarief zal zijn, houdt dit in dat de door de wederpartij aan A&A Adviespartners BV te betalen beloning voor de standaardactiviteiten die zij ten behoeve van de wederpartij verricht, per saldo niet hoger zal zijn dan het bedrag dat de wederpartij krachtens het abonnementstarief verschuldigd is.

Lid 2 – Situatie als eveneens provisie van toepassing

Indien A&A Adviespartners BV jegens een aanbieder aanspraak kan maken op provisie als beloningsvorm op een financieel product en tegelijkertijd is tussen A&A Adviespartners BV en de wederpartij overeengekomen dat de beloningsvorm terzake van dit financieel product het abonnementstarief zal zijn, heeft de wederpartij recht op verrekening van de door A&A Adviespartners BV te ontvangen provisie.

Lid 3 – Verrekening van door A&A Adviespartners BV ontvangen provisie

3.1. De krachtens lid 2 van dit artikel te verrekenen provisie zal met de wederpartij verrekend worden nadat deze provisie daadwerkelijk ter beschikking is gekomen van A&A Adviespartners BV, danwel met haar door de aanbieder is verrekend, een en ander met inachtneming van het bepaalde in lid 3.2. van dit artikel.

3.2. De verrekening van de provisie zal per maand gebeuren. Betreft de provisie een prolongatieprovisie en wordt de provisie door de aanbieder aan A&A Adviespartners BV uitgekeerd per maand, kwartaal, half jaar of jaar, dan wordt het door A&A Adviespartners BV maandelijks te verrekenen bedrag aan prolongatieprovisie bepaald door de betreffende bedragen die de aanbieder aan A&A Adviespartners BV uitkeert te delen door respectievelijk 1, 3, 6 of 12. Is de provisie het gevolg van een mutatieverwerking, dan wordt in beginsel dezelfde verrekeningsmethodiek gehanteerd als bij de prolongatieprovisie, tenzij A&A Adviespartners BV de mutatieprovisie ineens wenst te verrekenen.

Lid 4 – Verrekeningsmoment van door A&A Adviespartners BV terug te betalen provisie

Indien om enige reden door de aanbieder provisie die eerder aan A&A Adviespartners BV ter beschikking werd gesteld, bij haar geheel of gedeeltelijk wordt teruggevorderd en deze eerdere provisie door A&A Adviespartners BV reeds werd verrekend met de wederpartij, is de wederpartij gehouden de teruggevorderde provisie op haar beurt in één keer weer terug te betalen aan A&A Adviespartners BV.

Lid 5 – Vast tarief (VT-tarief)

Voor sommige financiële producten kan in plaats van het abonnementstarief een vast tarief (VT-tarief) in rekening worden gebracht. Is dit het geval dan blijkt dat uit het maandelijks te verstrekken overzicht. Het VT-tarief staat vermeld op het Tarievenoverzicht. Indien het VT-tarief van toepassing is, impliceert dit dat de in het abonnement inbegrepen werkzaamheden met betrekking tot het desbetreffende portefeuillebestanddeel beperkt blijven tot de fysieke en digitale opslag van dat portefeuillebestanddeel binnen de administratie van A&A Adviespartners BV en het incidenteel doorzenden van (standaard-)berichten van de aanbieder. Alle overige eventueel te verrichten werkzaamheden, waaronder uitdrukkelijk ook onderhoudswerkzaamheden, vallen derhalve buiten het abonnementstarief en worden op basis van het uurtarief doorberekend.

Lid 6 – Hoogte maandelijks abonnementstarief, vast tarief en moduletarium

6.1. Het maandelijks abonnementstarief wordt bepaald door middel van een staffel, waarop vermeld staat welk jaarbedrag aan abonnementsgeld behoort bij hoeveel financiële producten die in het abonnement zijn opgenomen en vervolgens dit jaarbedrag te delen door twaalf. De staffel staat vermeld op het Tarievenoverzicht.

6.2. Het maandelijks moduletarium en het maandelijks VT-tarief worden bepaald door het van toepassing zijnde jaarbedrag voor die betreffende module, te delen door twaalf. Het moduletarium staat vermeld op het Tarievenoverzicht.

6.3 Indien de heffing van assurantiebelaasting of andere belastingen ten aanzien van dat financiële product, het abonnement, het vaste tarief of enige module van toepassing is, worden de gevonden maandbedragen daar waar geboden verhoogd met die belastingen.

Lid 7 – Producten en deelproducten

Deelproducten die zozeer met elkaar samenhangen dat ze tezamen in feite één product vormen, kunnen voor de toepassing van het abonnementstarief worden beschouwd als één product. Indien hiervan sprake is, wordt dit vastgelegd in een door A&A Adviespartners BV te verstrekken specificatie van de producten die in het abonnement zijn opgenomen.

Lid 8– Periode waarover abonnementstarief c.q. vast tarief wordt berekend

8.1. Een voor opname in het abonnementstarief, respectievelijk het vaste tarief (VT-tarief) meetellend financieel product telt voor de berekening daarvan mee vanaf het aanvangsmoment als hierna onder 8.2 bedoeld, tot en met de laatste dag van de kalendermaand waarin de zorgplicht van A&A Adviespartners BV krachtens haar Algemene Voorwaarden eindigt.

8.2. Het aanvangsmoment als bedoeld onder 8.1 van dit lid is de eerste dag van de kalendermaand, mits op die datum zich tenminste één van de situaties als bedoeld in 8.2.1 tot en met 8.2.3. voordoet:

8.2.1. De aanvraag tot het financieel product is door de betreffende aanbieder zonder voorbehoud geaccepteerd, blijkend uit een daartoe door A&A Adviespartners BV van de aanbieder ontvangen mededeling of document.

8.2.2. A&A Adviespartners BV heeft het risico in voorlopige dekking genomen, voor zover het een verzekeringsproduct betreft met betrekking waartoe A&A Adviespartners BV de bevoegdheid tot het afgeven van voorlopige dekking namens de betreffende aanbieder heeft.

8.2.3. Er is in het geheel geen acceptatietraject met betrekking tot het financieel product aan de orde en de aanvraag tot het financieel product is door A&A Adviespartners BV aan de aanbieder verzonden.

8.3. Wordt een financieel product in de loop van een kalendermaand toegevoegd aan de portefeuille die de wederpartij bij A&A Adviespartners BV aanhoudt, of verdwijnt een financieel product in de loop van een kalendermaand daaruit, dan vindt over die betreffende maand geen pro-rata afrekening plaats en wordt de betreffende mutatie verwerkt per de eerste dag van de volgende kalendermaand. Hetzelfde geldt indien een financieel product in de loop van een maand ophoudt mee te tellen voor het abonnementsstarief en aanvangt mee te tellen voor het vaste tarief (VT-tarief).

Lid 9 - Nawerk

Indien de periode waarover het abonnementsstarief wordt gefactureerd verstreken is en A&A Adviespartners BV niettemin om enige reden nog activiteiten verricht die eerder onder het abonnementsstarief zouden vallen, worden deze uitgevoerd tegen het uurtarief dat geldt op het moment van de verrichting.

Lid 10 – Provisieverrekening na abonnementsperiode

Indien ten aanzien van een financieel product de abonnementsperiode is beëindigd en A&A Adviespartners BV na dat beëindigingmoment nog provisie voor dat financieel product van de aanbieder ontvangt, behoudt de wederpartij haar recht op provisieverrekening zoals in lid 2 van dit artikel bedoeld.

Lid 11 – Niet afvoeren portefeuille: administratiekosten

Indien de voortdurende overeenkomst tussen partijen wordt beëindigd zijn door de wederpartij per financieel product dat zich na de in de Algemene Voorwaarden omschreven afwikkelingstermijn nog in de portefeuille van de wederpartij bij A&A Adviespartners BV bevindt, administratiekosten verschuldigd. Deze kosten belopen voor elke maand of gedeelte daarvan een bedrag waarvan de hoogte wordt vermeld in het Tarievenoverzicht.

ARTIKEL 9 – WIJZE VAN AFREKENEN TUSSEN PARTIJEN

Lid 1 – Rekening-Courant verhouding

Tussen A&A Adviespartners BV en de wederpartij zal een Rekening-Courant verhouding worden aangelegd, waarin alle krachtens de artikelen 6 t/m 8 van Deze Voorwaarden tussen partijen te verrekenen bedragen worden vastgelegd. A&A Adviespartners BV zal er voor zorg dragen dat de wederpartij eens per maand beschikt over een overzicht van die Rekening-Courantverhouding per ultimo van de vorige maand.

Lid 2 – Afrekening

Indien het overzicht als in lid 1 van dit artikel bedoeld een saldo aangeeft dat de wederpartij aan A&A Adviespartners BV verschuldigd is, zal dit saldo door A&A Adviespartners BV middels automatische incasso worden afgeschreven van een door de wederpartij op te geven bankrekening, tenzij partijen anders overeenkomen. Bij het aangaan van de voortdurende overeenkomst tussen partijen zal de wederpartij daartoe een machtiging aan A&A Adviespartners BV afgeven. Geeft het overzicht een bedrag aan dat A&A Adviespartners BV aan de wederpartij verschuldigd is, dan zal dat bedrag in dezelfde maand als waarin het overzicht verschijnt aan de wederpartij worden overgemaakt.

Lid 3 – Geen kosten voor administratie RC

Terzake van de administratie die samenhangt met de Rekening-Courantverhouding is de wederpartij geen vergoeding aan A&A Adviespartners BV verschuldigd.

Lid 4 – Staking dienstverlening bij geen afdracht RC-saldo

Indien de automatische incasso als bedoeld in lid 2 van dit artikel niet slaagt dan wel wordt gestorneerd, zal A&A Adviespartners BV een tweede poging tot afschrijving middels automatische incasso doen. Slaag ook deze niet of wordt ook deze gestorneerd, dan is A&A Adviespartners BV gerechtigd alle dienstverlening terzake van de non-betaling met onmiddellijke ingang te staken, totdat algehele betaling heeft plaatsgevonden. Terzake van deze staking van dienstverlening is A&A Adviespartners BV geen enkele schadevergoeding aan de wederpartij verschuldigd. A&A Adviespartners BV stelt de wederpartij ten spoedigste op de hoogte van het staken van de dienstverlening.

ARTIKEL 10 – OVERIGE KOSTEN

Lid 1 - Soorten

Door A&A Adviespartners BV kunnen aan de wederpartij de volgende overige kosten in rekening worden gebracht:

1.1. Kosten wegens het aanmaken van facturen en/of het incasseren van premies, zowel in het geval A&A Adviespartners BV deze activiteiten zelf verricht, als in het geval een aanbieder dat doet en hiervoor kosten doorberekent aan A&A Adviespartners BV.

1.2. Reiskosten

1.3. Diverse kosten

Indien A&A Adviespartners BV de in dit artikel bedoelde kosten in rekening brengt, wordt dit in de overeenkomst tussen partijen vastgelegd.

ARTIKEL 11 – INWERKINGTREDING

Deze Bijzondere Voorwaarden zijn geldig vanaf 01 juni 2013.

ARTIKEL 12 – DEPONERING

Deze Voorwaarden zijn gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel te Alkmaar, onder dossiernummer 37085883.