

Voorwaarden overeenkomst service – en onderhoudsabonnement

Artikel 1. Algemeen

Op de overeenkomst Service – en onderhoudsabonnement zijn de Algemene Voorwaarden van Excellent Finance van toepassing. Cliënt is opdrachtgever, Excellent Finance is opdrachtnemer. Afhankelijk van het gekozen abonnement, heeft de opdrachtgever recht op onafhankelijk en objectief financieel advies en ondersteuning bij het onderhoud en nazorg van zijn/haar schadeverzekeringen, hypotheek, overlijdensrisicoverzekeringen, lijfrente, toekomstvoorzieningen, vermogensbeheer en andere financiële producten. De abonnementen hebben geen betrekking op zorgverzekeringen. Bij het adviseren en bemiddelen van nieuwe producten (behalve schade) wordt onze dienstverlening betaald door middel van nota op uurtarief of een vooraf afgesproken vaste prijs.

Artikel 2. De abonnementsprijs

De abonnementsprijzen zijn gebaseerd op het prijspeil van januari 2026. Opdrachtnemer heeft het recht de opdrachtgever van iedere wijziging op de hoogte stellen. Een tariefsverhoging zal nooit meer dan 5% per jaar bedragen en is geen reden tot opzegging van de overeenkomst. De tarieven worden jaarlijks op 1 januari vastgesteld voor de daaropvolgende twaalf maanden.

Artikel 3. Betaling abonnement

Betaling van het abonnementsgeld geschiedt door middel van automatische incasso van het rekeningnummer van de opdrachtgever. Door het ondertekenen van de overeenkomst/akkoord per e-mail tekent u tevens voor de automatische incasso. Storning kan binnen 56 dagen door opdrachtgever geschieden, indien opdrachtgever niet akkoord is met de betreffende afschrijving. Opdrachtgever heeft de verplichting om bij wijziging van het rekeningnummer opdrachtnemer hiervan direct op de hoogte te stellen.

Artikel 4. Niet, niet-tijdige of onvolledige betaling

Bij niet, niet-tijdige of onvolledige betaling wordt altijd eerst een herinnering gestuurd. Wanneer er 3 of meer storneringen per 6 maanden plaats vinden, maar men wenst het abonnement te behouden, gaat per 01-06-2024 de storneringsregeling van kracht. Dit betreft dat opdrachtgever per storning € 25,- betaald. Bij het uitblijven van betaling zonder reden mag opdrachtnemer iedere vorm van verdere dienstverlening staken totdat de verschuldigde betaling ontvangen is. Opdrachtnemer kan bij niet -, niet-tijdige -, of onvolledige betaling of onterechte storning de wettelijke rente in rekening brengen en overgaan tot juridische incassomaatregelen. De daaraan verbonden kosten, alsmede eventuele hieruit voortvloeiende gerechtelijke of buitengerechtelijke kosten, zullen in rekening worden gebracht bij opdrachtgever.

Artikel 5. Geheimhoudingsplicht

Opdrachtgever en opdrachtnemer verplichten zich over en weer tot geheimhouding van alle niet-openbare gegevens van de andere partij en zullen deze gegevens slechts gebruiken voor zover dit voor de uitvoering van de doelstelling van deze overeenkomst noodzakelijk is. Deze geheimhoudingsplicht blijft ook na beëindiging van de overeenkomst voor onbepaalde tijd van kracht.

Artikel 6. Wijziging overeenkomst

Wijziging en/of aanvulling van de overeenkomst is alleen rechtsgeldig indien schriftelijk vastgelegd. In de gevallen waarin de overeenkomst niet voorziet, zullen opdrachtgever en opdrachtnemer in onderling overleg trachten een aanvullende regeling te treffen. Op de overeenkomst is het Nederlands recht van toepassing.

Artikel 7. Verstrekken informatie

Opdrachtgever blijft te allen tijde verantwoordelijk voor het verstrekken van de juiste informatie. Opdrachtnemer zal opdrachtgever tijdig herinneren aan het aanleveren van de benodigde documenten door middel van het sturen van een checklist. Opdrachtgever blijft echter onverminderd de plicht houden alle voor het advies van belang zijnde mutaties terstond aan opdrachtnemer te melden.

Artikel 8. Beëindiging abonnement

De opdrachtgever kan het gekozen abonnement voor het eerst beëindigen twaalf maanden na ondertekening/akkoord per e-mail van de overeenkomst met een opzegtermijn van één maand. Het abonnement eindigt dan op de eerste dag van de volgende maand. De looptijd van het abonnement is dus minimaal één jaar. Bij opzegging gaat het gekozen abonnement automatisch over naar het basisabonnement. Dit abonnement is, zolang uw verzekeringen zijn ondergebracht bij opdrachtnemer, niet opzegbaar. Bij beëindiging van het abonnement en de volledige dienstverlening aan opdrachtgever, zal opdrachtnemer een en ander schriftelijk bevestigen aan opdrachtgever. Opzegging en beëindiging door opdrachtnemer kan slechts geschieden zonder of met opgaaf van redenen op contractvervaldatum van de betreffende verzekeringen/financiële producten.

Artikel 9. Afzien abonnement en/of dienstverlening

Indien opdrachtgever de overeenkomst niet ondertekend retour stuurt of een akkoord per e-mail aanlevert aan opdrachtnemer, zal opdrachtgever hier eenmaal aan worden herinnerd door opdrachtnemer. Indien opdrachtgever ook dan geen reactie geeft binnen de in de herinnering gestelde termijn, of indien opdrachtgever kiest voor “geen abonnement”, is opdrachtnemer geacht aan te nemen dat opdrachtgever afziet van verdere dienstverlening en zal opdrachtnemer niet langer verantwoordelijk zijn voor de zorgplicht van het complete dossier van opdrachtgever. Mocht opdrachtgever in de toekomst alsnog dienstverlening wensen dan zal deze dienstverlening worden verleend tegen een uurtarief of tegen een vooraf afgesproken vaste prijs. Opdrachtgever kan daarna alsnog een keuze maken voor een serviceabonnement.