

## SERVICEABONNEMENT VOOR PARTICULIERE RELATIE + IB-ondernemer (tarieven per 1 maart 2021)

Hierbij verklaart ondergetekende, de heer en/of mevrouw:

Achternaam : \_\_\_\_\_  
Roepnaam +Voorletters : \_\_\_\_\_  
Geboortedatum : \_\_\_\_\_  
Adres : \_\_\_\_\_  
Postcode : \_\_\_\_\_  
Woonplaats : \_\_\_\_\_  
Tel. Nummer : \_\_\_\_\_  
E-mailadres : \_\_\_\_\_

Keuze abonnement : A / B / C / D / E met looptijd 1jaar - 2jaar – 5jaar  
(omcirkelen wat van toepassing is, looptijd geldt alleen voor module E).

Indien geen abonnement per maand :  Uurtarief voor dienstverlening bedraagt €114,95 incl. BTW  
 Voor overige kosten ontvangt u vooraf een offerte

hierna te noemen: “Abonnee en/of Opdrachtgever”, een abonnement aan te gaan met JvG Adviseur Life-Events hierna te noemen “JvG en/of Opdrachtnemer”.

Dit abonnement geeft de Abonnee recht op onafhankelijk en objectief financieel advies en ondersteuning bij het onderhoud en de nazorg van de overeengekomen modules die betrekking hebben op :

- Module A: Financiële Planning
- Module B: Erfrechtadvies en Hulp bij Levens- Testamenten
- Module C: Fiscaal
- Module D: Particuliere ondersteuning en begeleiding
- Module E: Zakelijk ondersteuning en begeleiding

Zie voor verdere inhoudelijke informatie de toelichting voor de Serviceabonnements. Deze ontvangt u bij ondertekening van het abonnement en kunt u te allen tijde terugvinden op onze website [www.jvg-advies.nl](http://www.jvg-advies.nl)

## Artikel 1: Algemeen

De opdrachtgever (s) is (zijn) ermee bekend dat het abonnement wordt gesloten op basis van de algemeen voorwaarden en betalingsvoorwaarden. De opdrachtgever verklaart dat hij kennis heeft genomen van de toelichting voor de Serviceabonnements, de algemene voorwaarden en de betalingsvoorwaarden en dat hij ermee akkoord gaat dat zij onderdeel uitmaken van de overeenkomst voor het service abonnement.

(De algemene voorwaarden en de betalingsvoorwaarden zijn verwerkt in de overeenkomst. De toelichting op de modules worden u op verzoek kosteloos toegezonden en zijn te allen tijde te raadplegen op onze website [www.jvg-advies.nl](http://www.jvg-advies.nl))

## Artikel 2: De abonnementsprijs

De prijzen van de serviceabonnements zijn inclusief BTW.

De Abonnees, welke de modules C combineert met D e/o E hebben gekozen, hebben recht op korting op het standaarduurtarief voor advieswerkzaamheden bij de module A-deel 1 en module B. Voor de betreffende uurtarieven danwel moduleprijzen verwijzen wij u naar de toelichting serviceabonnements. Deze heeft u overhandigt gekregen en zijn te allen tijde terug te vinden op onze website [www.jvg-advies.nl](http://www.jvg-advies.nl)

De in deze overeenkomst genoemde abonnementsprijzen zijn gebaseerd op het prijspeil van januari 2021. JvG heeft het recht de aard en/of omvang van de in deze overeenkomst bedoelde prijzen aan te passen op basis van het CBS-indexcijfer voor de consumptie gezinshuishoudens.

JvG zal de Abonnee van iedere wijziging op de hoogte stellen. Een tariefsverhoging zal nooit meer dan 5% per jaar bedragen en is geen reden tot opzegging van deze overeenkomst. De tarieven worden jaarlijks op 1 maart 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 Abonnee. Door het ondertekenen van deze overeenkomst tekent u tevens voor de automatische incasso. Storning kan binnen 56 dagen door Abonnee geschieden, indien Abonnee niet akkoord gaat met de betreffende afschrijving.

Abonnee heeft de verplichting om bij wijziging van het rekeningnummer Opdrachtnemer hiervan direct op de hoogte te stellen.

## Artikel 5: Niet, niet-tijdige of onvolledige betaling

Bij niet, niet-tijdige of onvolledige betaling wordt altijd eerst een herinnering gestuurd. Bij het uitblijven van betaling zonder reden mag SFA 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 zullen in rekening worden gebracht bij Opdrachtgever.

Het rekeningnummer van Opdrachtnemer is NL93 INGB 0007248417 ten name van JvG Adviseur Life-Events te Zeeland.



#### **Artikel 6:**

Alle gerechtelijke en buitengerechtelijke kosten, welke Opdrachtnemer maakt of heeft gemaakt als gevolg van niet-nakoming door Opdrachtgever van diens uit hoofde van deze overeenkomst ontstane betalingsverplichting(en), komen ten laste van Opdrachtgever.

#### **Artikel 7: 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 deze overeenkomst voor onbepaalde tijd van kracht.

#### **Artikel 8: Wijziging overeenkomst**

Wijziging en/of aanvulling van deze overeenkomst is alleen rechtsgeldig indien schriftelijk vastgelegd en door beide partijen ondertekend. In de gevallen waarin deze overeenkomst niet voorziet, zullen Abonnee en Opdrachtgever in onderling overleg trachten een aanvullende regeling te treffen. Op deze overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.

#### **Artikel 9: Verstrekken informatie**

Indien Opdrachtgever kiest voor Module C (Fiscaal) blijft Opdrachtgever te allen tijde verantwoordelijk voor het verstrekken van de juiste informatie ten behoeve van zijn belastingaangifte, welke Opdrachtnemer voor hem verzorgt. 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 de belastingaangifte van belang zijnde mutaties terstond aan Opdrachtnemer te melden.

#### **Artikel 10: Beëindiging abonnement**

De Abonnee kan dit abonnement voor het eerst beëindigen twaalf maanden na ondertekening van deze 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.

## **Artikel 11 Beëindigingskosten**

Bij beëindiging van het abonnement en de dienstverlening aan Opdrachtgever, zal Opdrachtnemer een en ander schriftelijk bevestigen aan Opdrachtgever. Opzegging en beëindiging door Opdrachtnemer kan per direct geschieden zonder of met opgaaf van redenen. De Opdrachtnemer zal dan het volledige digitale dossier van Opdrachtgever kopiëren en deze aan Opdrachtgever aangetekend doen toekomen, dan wel haalt Opdrachtgever deze af ten kantore van Opdrachtnemer.

De administratiekosten voor afwikkeling van de opzegging en voor de kopie van het volledige digitale dossier bedragen € 100,- inclusief BTW, welke nog eenmaal bij Opdrachtgever worden geïncasseerd.

Opdrachtnemer bewaart het dossier van Opdrachtgever conform de wet- en regelgeving en bewaarplicht van de Autoriteit Financiële Markten. Ook zal Opdrachtnemer zijn medewerking verlenen om informatie te verstrekken aan de nieuwe bemiddelaar c.q. financiële dienstverlener van Opdrachtgever. Dit wel na uitdrukkelijke schriftelijke machtiging van Opdrachtgever.

## **Artikel 12: Afzien abonnement en/of dienstverlening**

Indien Opdrachtgever deze overeenkomst niet ondertekend retour stuurt 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, 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 zal deze dienstverlening op uur-basis à €114,95 incl. BTW worden verleend. Opdrachtgever kan daarna alsnog een keuze maken voor een serviceabonnement.

## **Toepassingsverklaring**

### **Artikel 13**

Opdrachtgever verklaart een kopie van deze overeenkomst te hebben ontvangen en hiermee volledig in te stemmen. Opdrachtgever verklaart de bovenstaande Algemene Voorwaarden en betalingsvoorwaarden te hebben gelezen, en welke op de website van Opdrachtnemer zijn weergegeven, en hiermee volledig in te stemmen en van toepassing te verklaren.

**Datum ingang abonnement:**

Opdrachtgever verleent hierbij machtiging aan JvG Adviseur Life-Events om het voor het abonnement verschuldigde bedrag à € \_\_\_\_\_ van het betreffend gekozen abonnement maandelijks en met ingang van

\_\_\_\_\_ (datum)

Te incasseren van

Rekeningnummer: \_\_\_\_\_

t.n.v. \_\_\_\_\_

Te \_\_\_\_\_

**Ondertekening**

Getekend te \_\_\_\_\_ d.d. \_\_\_\_\_

**Abonnee Partner 1:**

\_\_\_\_\_  
(naam) (handtekening)

**Abonnee Partner 2:**

\_\_\_\_\_  
(naam) (handtekening)

**Namens opdrachtnemer:**

JvG Adviseur Life-Events:  
J.H.L.M.P. van Gennip  
GFPF®



## Welke keuze kunt u maken als abonnee?

### Module A: Financiële Planning in abonnement vorm:

#### Deel 1:

- ✓ 1<sup>ste</sup> Bespreking = Het inventariseren van uw persoonlijke situatie en vaststellen van uw wensen en doelstellingen;
- ✓ Opstellen en toesturen van een gespreksverslag, na ons inventarisatiegesprek;
- ✓ Het beantwoorden van vragen aan de hand van het gespreksverslag;
- ✓ Het opmaken van uw gegevens en deze verwerken in het financiële plan;
- ✓ 2<sup>de</sup> Bespreking = Bespreken van het financiële plan en beantwoording van vragen naar aanleiding van deze bespreking.
- ✓ Minimale looptijd financieel plan op abonnement is 5 jaar.
- ✓ Prijs per maand: € 18,75 incl. BTW
- ✓ Losse prijs ineens: €1.250,00 incl. BTW

#### Deel 2:

- ✓ Wijzigen van financieel plan n.a.v. 2<sup>de</sup> bespreking.
- ✓ Opvragen offertes t.b.v. producten ten behoeve van uitvoeren financiële plan.
- ✓ 3<sup>de</sup> bespreking = Aanreiken en bespreken van de aangevraagde offertes
- ✓ Het verrichten van nazorg door eventuele nadere vragen van u te beantwoorden
- ✓ Prijs per maand: € 18,75 incl. BTW
- ✓ Losse prijs ineens: €750,00 incl. BTW

### Module B: Erfrechtadvies en Hulp bij Levens- Testamenten

- ✓ 1<sup>ste</sup> Bespreking = Het bepalen van uw persoonlijke situatie
- ✓ Het opstellen van een gespreksverslag;
- ✓ Opmaken van vermogensopstelling;
- ✓ Opmaken van adviesrapport
- ✓ 2<sup>de</sup> gesprek t.b.v. adviesrapportage
- ✓ Opmaak Nalatenschapsrapportage
- ✓ 40% korting op eigen tarief, in combinatie met module D e/o E
- ✓ Minimale looptijd Erfrechtadvies op abonnementsbasis is 5 jaar
- ✓ Prijs per maand: € 11,50 incl. BTW
- ✓ Losse prijs ineens: €1.850,00 incl. BTW

### Module C: Fiscaal

- ✓ Op de hoogte brengen van wettelijke veranderingen, die van belang zijn tot uw fiscale situatie
- ✓ Het jaarlijks invullen van de aangifte inkomstenbelasting, van u en uw partner (kinderen kunnen ook meegenomen worden in de overeenkomst)
- ✓ Eventueel aan te vragen toeslagen worden berekend en aangevraagd c.q. gewijzigd
- ✓ Wijzigen of aanvragen van een voorlopige teruggave ( bv bij hypotheekrente aftrek)
- ✓ Prijs per maand: € 10,00 incl. BTW
- ✓ Extra = aangifte inwonend kind tot 21 jaar € 2,50 incl. BTW

#### **Module D: Particuliere ondersteuning en begeleiding**

- ✓ Helpdesk, voor de meest voorkomende vragen rondom uw huishouding
- ✓ Ondersteuning en Begeleiding in uw 'dagelijkse' zaken , zoals aanvragen hulp WMO bijv.
- ✓ Indien gewenst, opmaken van overzicht m.b.t. inkomsten en uitgave
- ✓ Advies bij kosten van de huishouding
- ✓ Altijd in combinatie met module C
- ✓ Prijs per maand: € 15,00

#### **Module E: Zakelijke ondersteuning en begeleiding**

##### **Looptijd 1 jaar:**

- ✓ Helpdesk, voor de meest voorkomende vragen rondom uw onderneming
- ✓ Ondersteuning en sparringpartner bij opstarten van onderneming e/o lopende onderneming
- ✓ Opmaken van een bedrijfsplan incl. financieel overzicht
- ✓ Opmaken van een zakelijk financieel plan
- ✓ Circa 24 uur arbeid inbegrepen voor bovenstaande zaken
- ✓ Ook in combinatie met andere modules
- ✓ Looptijd 1 jaar
- ✓ Prijs per maand: € 175,00 excl. BTW

##### **Looptijd 3 jaar:**

- ✓ Idem als 1 jaar, aangevuld met:
- ✓ Advies en Opmaak van persoonlijk financieel plan (privé)
- ✓ Advies en ondersteuning over erfrechtplanning zoals bedrijfsopvolging etc.
- ✓ Adviesrapport en notariskosten worden als meerwerk gefactureerd op basis van offerte.
- ✓ Circa 24 uur 1<sup>ste</sup> jaar, 2 en 3<sup>de</sup> jaar circa 15uur per jaar aan advies en ondersteuning
- ✓ Advies en ondersteuning als sparringpartner voor uw onderneming
- ✓ Looptijd 3 jaar
- ✓ Prijs per maand: € 135,00 excl. BTW

##### **Looptijd 5 jaar:**

- ✓ Idem als met looptijd van 1 en 3 jaar aangevuld met:
- ✓ Continuering van de dienstverlening als sparringpartner
- ✓ Opmaken van de jaarrekening door accountant
- ✓ Aangifte inkomstenbelasting privé incl. eventuele partner
- ✓ Advies en ondersteuning bij uitvoering van het persoonlijke financiële plan
- ✓ Ondersteuning bij zoekwerk als bijvoorbeeld de juiste verzekeringen hebben etc....
- ✓ Deze module is uit te breiden met administratie via Exact Online
- ✓ Looptijd 5 jaar
- ✓ Prijs per maand: € 95,00 excl. BTW

**Geen abonnement maar wél dienstverlening:** Toekomstige dienstverlening op uur-basis à €114,95 incl. BTW