

# Algemene voorwaarden

Versie 2025.1

## INLEIDING

Onze uitdaging en passie is om mensen eerlijk advies te geven over hun financiële zaken en zo wegwijs te maken in de financiële wereld. Uw belang staat bij ons altijd voorop in onze aanbevelingen. We geloven in het principe van genoeg: niet te veel, niet te weinig. Dit principe nemen we mee in onze adviezen. Wij geloven in de rust en tevredenheid die het geeft om te leven vanuit genoeg. Het principe van genoeg passen wij vanuit Gabriël ook toe. De volledige winst die wij maken schenken wij aan ideële doelen. Doordat we alle winst weggeven hebben we geen enkel ander belang dan u goed te helpen. Samen met u zorgen we zo ook voor een betere wereld. We vinden het belangrijk om duidelijk en transparant te zijn in onze werkwijze. In dit document vindt u daarom uitgebreid de voorwaarden waaronder wij werken.

## 1. Algemeen, begripsbepalingen

De gebruiker van deze algemene voorwaarden zijn Gabriël Financiële Bescherming B.V. te Amersfoort, hierna te noemen “Gabriël”. Op deze algemene voorwaarden kunnen ook bestuurders van Gabriël een beroep doen en ook andere personen die voor Gabriël werken. De voorwaarden blijven voor hen ook geldig als zij niet meer voor Gabriël werkzaam zijn.

Met de “relatie” wordt in deze voorwaarden bedoeld de persoon of de rechtspersoon aan wie Gabriël een offerte heeft verstrekt, een aanbieding heeft gedaan of met wie Gabriël een overeenkomst heeft gesloten.

## 2. Toepasselijkheid

Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op elke offerte of aanbieding van Gabriël voor een advies of een bemiddeling, en voor elke opdracht die een relatie aan Gabriël geeft (op welke manier dan ook), en op alle afspraken en regelingen die daarvan het gevolg zijn of daarmee verband houden.

Als de relatie zelf ook algemene voorwaarden gebruikt, dan wordt de toepasselijkheid van die voorwaarden door Gabriël uitgesloten.

Als een artikel in deze algemene voorwaarden ongeldig wordt verklaard (nietig of vernietigbaar is volgens de wet), dan blijven de overeenkomst tussen Gabriël en de relatie

en de algemene voorwaarden voor het overige wel geldig. Gabriël en de relatie zullen in dat geval met elkaar overleggen over nieuwe afspraken die dan in plaats komen van het artikel dat ongeldig is. Zij zullen daarbij dan zoveel mogelijk rekening houden met de bedoeling en de betekenis van dat (ongeldige) artikel.

### **3. Offertes, tot stand komen overeenkomst**

Een offerte is voor Gabriël altijd vrijblijvend; Gabriël is dus niet aan een offerte gebonden. Als Gabriël een offerte afgeeft of tarieven doorgeeft is dat ook vrijblijvend, en afhankelijk of de bank of verzekeringsmaatschappij de relatie accepteert. Dit is alleen anders als dat duidelijk is aangegeven.

Als Gabriël een berekening maakt van de kosten van een product en/of maandlasten is dat alleen bedoeld om de relatie een algemene indruk te geven. Het is altijd gebaseerd op informatie van de relatie zelf en de omstandigheden die op dat moment gelden. De relatie verkrijgt door deze berekeningen dan ook geen rechten tegenover Gabriël.

Er is pas een overeenkomst tussen de relatie en Gabriël gesloten op het moment dat Gabriël schriftelijk heeft bevestigd dat de opdracht van de relatie is aanvaard, of als Gabriël al op verzoek van de relatie is begonnen met de uitvoering van de opdracht. Gabriël mag een opdracht van een relatie weigeren, ook als Gabriël voor de werkzaamheden al een offerte aan de relatie heeft verstuurd.

### **4. Uitvoering van de overeenkomst, informatie van Gabriël, termijnen**

Gabriël zal zich inspannen om de opdrachten zo goed mogelijk uit te voeren, maar Gabriël kan van tevoren geen enkele garantie geven dat voor de relatie een bepaald resultaat zal worden gehaald.

De relatie geeft aan Gabriël toestemming om de opdrachten te laten uitvoeren door personen die door Gabriël worden aangewezen. Dit kan een medewerker van Gabriël zijn of iemand die niet bij Gabriël in dienst is.

Als Gabriël een opdracht voor een relatie uitvoert, gebeurt dat alleen ten behoeve van die relatie. Andere personen dan de relatie kunnen daar dan ook geen beroep op doen of daardoor rechten verkrijgen.

Als Gabriël algemene informatie verstrekt (al of niet op verzoek van de relatie), dan is die informatie altijd vrijblijvend. De informatie kan alleen worden beschouwd als een advies van Gabriël, als Gabriël heel duidelijk aangeeft dat dit wél als een advies is bedoeld.

Als Gabriël een termijn noemt waarbinnen zij de opdracht zal uitvoeren, betekent dat niet dat Gabriël dat kan garanderen. Gabriël kan alleen aan deze termijn gehouden worden als dat uitdrukkelijk schriftelijk is afgesproken. Als Gabriël voorziet dat een termijn niet wordt gehaald, zal Gabriël dit tijdig aan de relatie laten weten als de relatie de benodigde gegevens op tijd heeft aangeleverd.

## **5. Informatieverstrekking en communicatie door relatie**

Als Gabriël aan de relatie om informatie of documenten vraagt om de opdracht van de relatie goed uit te voeren, zal de relatie daar zo spoedig mogelijk voor zorgen.

Gabriël zal bij het begin of tijdens de opdracht aangeven welke informatie nodig is.

De relatie is verplicht om Gabriël te informeren als er bij hem omstandigheden zijn veranderd waarvan de relatie moet begrijpen dat deze voor het advies of voor de werkzaamheden van Gabriël van belang zijn. Dat geldt bijvoorbeeld voor de gezinssamenstelling, het inkomen of de vermogenssituatie van de relatie. Het is de relatie duidelijk dat als hij Gabriël niet voldoende informeert, Gabriël niet in staat is om de relatie behoorlijk te adviseren.

Als de relatie de informatie die nodig is voor de uitvoering van de opdracht niet of niet op tijd verstrekt, of als de informatie niet volledig is, dan mag Gabriël de uitvoering van de opdracht uitstellen, dat wil zeggen dat Gabriël met de uitvoering mag wachten totdat de relatie alsnog volledige informatie heeft verstrekt. Eventuele risico's en gevolgen daarvan zijn dan voor de relatie.

De relatie is zelf geheel verantwoordelijk dat de informatie die hij aan Gabriël verstrekt, juist en ook volledig is. Als de relatie digitaal of per post een bericht of informatie stuurt aan Gabriël, dan moet de relatie nagaan of het ook bij Gabriël is aangekomen. Daar mag de relatie pas op vertrouwen als hij een persoonlijke ontvangstbevestiging of reactie op het betreffende bericht heeft ontvangen.

De relatie zal eventuele wijzigingen in zijn adres, telefoon of e-mail direct aan Gabriël doorgeven. Gabriël mag erop vertrouwen dat de relatie bereikbaar is op het laatste adres, telefoonnummer en e-mailadres dat hij aan Gabriël heeft doorgegeven.

Gabriël is niet aansprakelijk als er schade ontstaat doordat de relatie de communicatie- en informatieverplichtingen die in dit artikel staan genoemd naar Gabriël niet is nagekomen, of doordat een bericht van de relatie Gabriël niet heeft bereikt.

## **6. Inschakelen van derden**

Gabriël mag bij de uitvoering van de opdracht derden inschakelen, als Gabriël dat wenselijk vindt. De kosten die daarmee zijn gemoeid worden aan de relatie in rekening gebracht op basis van hetzelfde uurtarief als Gabriël rekent, tenzij Gabriël en de relatie daar een andere afspraak over maken. Als een vast tarief is afgesproken, dan zijn deze kosten onderdeel van dat tarief, tenzij een andere afspraak wordt gemaakt.

Gabriël kan indien nodig bij de uitvoering van de opdracht gebruik maken van adviezen van professionele externe adviseurs uit een andere discipline zoals makelaars, taxateurs, accountants, notarissen, juristen of fiscaal adviseurs. De eventuele kosten van een dergelijke adviseur worden aan de relatie doorberekend. Als er kosten aan verbonden zijn zal Gabriël dit vooraf met de relatie bespreken. Gabriël doet haar uiterste best om goede externe adviseurs in te schakelen, maar Gabriël is niet aansprakelijk voor eventuele fouten van de externe adviseur.

Indien de relatie zelf een overeenkomst aangaat met een externe adviseur, al dan niet op advies van Gabriël, dan is Gabriël niet verantwoordelijk en dus ook nooit aansprakelijk voor de manier waarop die adviseur de opdracht van de relatie uitvoert.

## **7. Honorarium en betaling**

Bij het sluiten van de overeenkomst spreken Gabriël en de relatie af op welke manier de vergoeding voor de diensten van Gabriël wordt vastgesteld: op basis van een vast tarief, een uurtarief, provisie en/of een overeengekomen vergoeding voor een abonnement. Dit is verder uitgelegd in het document 'Onze werkwijze'. Dit document wordt bij nieuwe relaties toegezonden en is te vinden op [www.gabrielfb.nl](http://www.gabrielfb.nl).

In de financiële dienstverlening is een aantal werkzaamheden vrijgesteld van BTW. Hier is sprake van als er naast een financieel advies ook de intentie is om bepaalde financiële producten af te sluiten, zoals een hypotheek of een pensioenvoorziening. Wanneer er BTW van toepassing is, wordt dit aan de relatie doorbelast. Ditzelfde geldt voor assurantiebelasting. In de regel communiceert Gabriël naar ondernemers de tarieven exclusief BTW als BTW van toepassing is.

Als de vergoeding op basis van uurtarief geldt, mag Gabriël een deel van een uur naar boven afronden in eenheden van een kwartier.

Als de overheid de tarieven van belastingen en/of heffingen verandert, dan wordt dit altijd aan de relatie doorberekend. Gabriël mag de tarieven die met de relatie zijn afgesproken tussentijds verhogen wanneer er na de afspraak over de tarieven verhogingen komen in de kosten van materialen of diensten die nodig zijn voor de uitvoering van de opdracht, of verhogingen van andere kosten die de kostprijs van Gabriël beïnvloeden. Gabriël zal dit in alle redelijkheid toepassen en zal de tariefswijzigingen duidelijk voor ingangsdatum aan de relatie communiceren.

Als de vergoeding is afgesproken op basis van een vast tarief of uurtarief zal Gabriël aan de relatie een factuur sturen. De relatie dient de facturen van Gabriël binnen 14 dagen na de factuurdatum te voldoen, op de manier die door Gabriël wordt aangegeven. Tenzij er een schriftelijke andere afspraak is gemaakt of als de factuur iets anders vermeldt.

Als een factuur van Gabriël via een notaris betaald zal worden, zal Gabriël zorgdragen voor de benodigde instructies aan deze notaris. De relatie belooft daaraan de nodige medewerking te verlenen.

De betalingen die de relatie aan Gabriël doet, komen eerst in mindering op rente en kosten die de relatie eventueel aan Gabriël verschuldigd is. Pas daarna komt de betaling in mindering op opeisbare facturen en wel de facturen die het langst open staan, zelfs als de relatie vermeldt dat zijn betaling een latere factuur betreft.

## **8. Niet tijdige betaling**

De relatie is verplicht om de bedragen die door Gabriël in rekening zijn gebracht binnen de gestelde termijn te betalen. Gabriël hoeft de relatie daarvoor niet nog eens afzonderlijk te waarschuwen. Als de relatie niet tijdig betaalt, dan is de relatie zonder voorafgaande waarschuwing of aanmaning in verzuim. Dat betekent onder meer dat Gabriël dan het recht heeft om alle werkzaamheden voor de relatie op te schorten. Eventuele risico's daarvan zijn dan voor de relatie.

Indien de relatie niet binnen de gestelde termijn betaalt, dan is de relatie vanaf de eerste dag na afloop van de betaaltermijn aan Gabriël de wettelijke rente verschuldigd. Als de relatie ook na een aanmaning het factuurbedrag niet voldoet, dan kan Gabriël voor de incassering van haar vordering opdracht geven aan een incassobureau of advocaat. In dat geval is de relatie ook verplicht om de in redelijkheid gemaakte incassokosten te vergoeden.

De relatie erkent dat als de premies en/of rente die Gabriël in rekening brengt niet of te laat betaald wordt, dat kan betekenen dat de verzekeringen en/of voorzieningen die er zijn afgesloten geen dekking bieden voor het verzekerde risico. Ook kan dit leiden tot verplichte verkoop van de onroerende zaak waarop een afgesloten hypotheek betrekking heeft. Dit alles kan in geen geval leiden tot een aanspraak van de relatie tegenover Gabriël.

Als een relatie een tegenvordering wil verrekenen met bedragen die door Gabriël in rekening zijn gebracht, of als relatie een betaling wil uitstellen vanwege een tegenvordering, dan is dat alleen toegestaan als Gabriël die tegenvordering uitdrukkelijk heeft erkend of als een Nederlandse rechter deze definitief heeft vastgesteld.

Als Gabriël een reden heeft om te twijfelen aan de kredietwaardigheid van de relatie, dan mag Gabriël de levering van haar diensten uitstellen, totdat de relatie voldoende garantie heeft gegeven dat de betalingsverplichtingen aan Gabriël worden nakomen.

In geval van liquidatie, faillissement, beslag of surseance van betaling van de relatie zijn de vorderingen van Gabriël op de relatie onmiddellijk opeisbaar. Tevens mag Gabriël in dat geval de werkzaamheden onmiddellijk beëindigen.

## **9. Aansprakelijkheid**

Gabriël is aansprakelijk voor schade die veroorzaakt is door opzet of bewuste roekeloosheid van Gabriël.

Eventuele aansprakelijkheid van Gabriël, of van haar bestuurders of werknemers, of van derden die Gabriël in verband met de uitvoering van de opdracht heeft ingeschakeld, is beperkt tot het bedrag dat de aansprakelijkheidsverzekeraar van Gabriël voor het desbetreffende geval uitkeert, inclusief het eigen risico van Gabriël. Indien gewenst zal Gabriël de relatie informeren over de voorwaarden van de aansprakelijkheidsverzekering.

Als de aansprakelijkheidsverzekering van Gabriël geen dekking verleent, is de aansprakelijkheid van Gabriël en van de hiervoor genoemde personen beperkt tot een bedrag dat even hoog is als het honorarium dat Gabriël met betrekking tot de desbetreffende opdracht aan de relatie in rekening heeft gebracht.

Naast de overige uitsluitingen van aansprakelijkheid die in deze algemene voorwaarden zijn opgenomen, sluit Gabriël iedere aansprakelijkheid uit voor indirecte schade of gevolgschade bij de relatie. Ook sluit Gabriël aansprakelijkheid uit voor alle schade die kan voortvloeien uit gebruik van software of andere computerprogrammatuur die door derden is geleverd, of door schade die het gevolg is van beleggingsresultaten, of door het handelen of nalaten van een partij waarmee Gabriël samenwerkt, zoals een bank of een verzekeraar.

## **10. Overmacht**

Gabriël is niet verplicht om werkzaamheden uit te voeren of de opdracht na te komen als dat voor Gabriël redelijkerwijs niet mogelijk is doordat de omstandigheden, zoals die bekend waren bij het aangaan van de overeenkomst, wezenlijk zijn veranderd en dit buiten toedoen van Gabriël is ontstaan.

Een tekortkoming in de nakoming van een verplichting kan Gabriël in elk geval niet worden toegerekend en komt niet voor haar risico, als het gaat om een verzuim en/of tekortkoming van haar leveranciers en/of andere ingeschakelde derden, of om gebreken

aan software die door derden aan Gabriël is geleverd, of door brand, werkstaking, beperkende overheidsmaatregelen, en alle andere omstandigheden die ertoe leiden dat het niet redelijk zou zijn om Gabriël te houden aan haar verplichtingen.

## **11. Geheimhouding en bescherming van persoonsgegevens**

Gabriël en de relatie zijn verplicht om alle informatie van elkaar die aan hen bekend is geworden in verband met de opdracht, geheim te houden. Het gaat hierbij om wat redelijkerwijs vertrouwelijke informatie is.

Gabriël zal persoonsgegevens van de relatie alleen gebruiken in het kader van de uitvoering van de opdracht en om de relatie te informeren over relevante ontwikkelingen in de financiële dienstverlening en de diensten van Gabriël.

Voor de geheimhouding en de bescherming van persoonsgegevens geldt een uitzondering als Gabriël volgens de wet verplicht is om informatie aan derden te verstrekken.

Hoe Gabriël omgaat met de privacy van haar relaties is verder uitgelegd in het document 'Privacyverklaring'. Dit document wordt bij nieuwe relaties toegezonden en is te vinden op [www.gabrielfb.nl](http://www.gabrielfb.nl).

## **12. Toepasselijk recht, wijziging voorwaarden**

Op alle aanbiedingen, offertes en overeenkomsten van Gabriël is uitsluitend en alleen het Nederlandse recht van toepassing.

Gabriël is gerechtigd om deze algemene voorwaarden te wijzigen of aan te vullen. Dit geldt ook ten aanzien van reeds verstrekte opdrachten. Op de website van Gabriël is steeds de laatste versie van de voorwaarden te raadplegen.

Indien een wijziging van de voorwaarden in het nadeel is van de relatie, dan zal Gabriël deze wijziging steeds van tevoren duidelijk aan de relatie communiceren. De relatie heeft dan het recht om de dienstverlening van Gabriël binnen 30 dagen te beëindigen.

## **13. Geschillen en vervaltermijn**

Gabriël is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) onder nummers 20009872 en 300013029. De relatie kan naar eigen keuze een eventueel geschil of klacht over de dienstverlening van Gabriël voorleggen aan het KIFID dan wel aan de burgerlijke rechter. Als de relatie kiest voor de burgerlijke rechter, dan zal alleen de

rechtbank te Utrecht als de bevoegde rechtbank worden aangewezen, behalve als de wet een andere rechter verplicht bevoegd.

Eventuele klachten over de werkzaamheden en/of de dienstverlening van Gabriël (waarmee ook wordt bedoeld: eventuele aansprakelijkstellingen) dienen schriftelijk aan Gabriël te worden gemeld binnen een periode van drie maanden nadat de relatie kennis heeft genomen dan wel redelijkerwijs kennis had kunnen nemen van de door hem geconstateerde tekortkoming van Gabriël. Na afloop van deze termijn vervallen alle rechten die de relatie zou hebben in verband met de door de relatie gestelde tekortkoming.

#### Contactgegevens

Gabriël Financiële Bescherming  
Zielhorsterweg 71  
3813 ZX Amersfoort

Telefoon: 033-4556555  
E-mail: [info@gabrielfb.nl](mailto:info@gabrielfb.nl)  
Website: [www.gabrielfb.nl](http://www.gabrielfb.nl)  
K.v.K.-nummer: 18061413