

## ALGEMENE VOORWAARDEN MANDEMA EN PARTNERS B.V.

### Artikel 1: Definities

#### 1.1 Mandema en Partners B.V.:

Mandema en Partners B.V. is een naar Nederlands recht opgerichte besloten vennootschap, statutair gevestigd te Den Haag, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel te Den Haag onder nummer 27092819.

#### 1.2 Opdrachtgever:

De natuurlijke persoon of rechtspersoon aan wie Mandema en Partners B.V. een offerte heeft verstrekt, aanbieding heeft gedaan of met wie zij een overeenkomst heeft gesloten.

#### 1.3 Opdracht(overeenkomst):

De door Opdrachtgever aan Mandema en Partners B.V. verstrekte Opdracht ter zake van analyse advies, beheer en/of bemiddeling.

#### 1.4 Dienstverlening:

Mandema en Partners B.V. verleent haar analyse-, advies-, bemiddelings- en beheerdiensten en producten op het gebied van risicomanagement en (collectieve) personele voorzieningen (employee benefits) conform artikel 1:1 van de Wet op het Financieel Toezicht.

#### 1.5 Risicodragende partij:

De partij bij wie mogelijke (risicobepalende) oplossingsrichting(en) wordt/worden ondergebracht.

### Artikel 2: Opdracht

2.1 Een overeenkomst tussen Opdrachtgever en Mandema en Partners B.V. wordt geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat Mandema en Partners B.V. een Opdracht schriftelijk heeft aanvaard, dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen. Mandema en Partners B.V. is bevoegd om aan haar verstrekte Opdrachten zonder opgave van redenen te weigeren, ook nadat zij voor het verrichten van werkzaamheden een offerte aan Opdrachtgever heeft verstuurd.

2.2 Eventuele inkoop- of andere voorwaarden waarnaar Opdrachtgever bij de acceptatie van een aanbod of offerte of het sluiten van een overeenkomst verwijst, zijn niet van toepassing, tenzij deze door Mandema en Partners B.V. zonder voorbehoud en schriftelijk zijn aanvaard.

### Artikel 3: Inschakeling derden

3.1 Voor zover Mandema en Partners B.V. bij de uitvoering van de aan haar verstrekte Opdracht gebruik moet maken van deskundigheid van derden zoals door externe adviseurs opgestelde adviezen, waaronder begrepen adviezen van accountants, advocaten, fiscalisten etc., zal zij daarbij zoveel mogelijk van tevoren overleg plegen met Opdrachtgever en bij de selectie van de betreffende derde(n) de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. Mandema en Partners B.V. is niet aansprakelijk voor (toerekenbare) tekortkomingen en/of onrechtmatig handelen van deze externe adviseurs.

3.2 De kosten gemoeid met de inschakeling van derden worden doorbelast aan Opdrachtgever.

### Artikel 4: Honorarium en betaling

4.1 Het voor diens dienstverlening aan Mandema en Partners B.V. toekomende honorarium kan begrepen zijn in de door Opdrachtgever aan de Aanbieder te betalen premies of er kan een uurtarief of vast honorarium worden overeengekomen. De beloning kan tot stand komen op basis van provisie (afsluitprovisie en/of doorlopende provisie), een vaste vergoeding (fee), tegen een uurtarief of op abonnementsbasis. Andere honoreringsbestanddelen kunnen zijn: de schade-afmakingscourtage, regresvergoedingen, rente-inkomsten over tegoeden en additionele vergoedingen van verzekeraars voor diensten ten behoeve van verzekeraars. Voorts brengt Mandema en Partners B.V. aan Opdrachtgevers polis- en administratiekosten in rekening die afhankelijk zijn van de hoogte van de premie en/of provisie. Mandema en Partners B.V. zal de klant bij aanvang van de werkzaamheden duidelijk en transparant informeren hoe de prijs van een bepaalde dienst of product tot stand is gekomen.

4.2 Wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen worden altijd aan Opdrachtgever doorberekend. Mandema en Partners B.V. is gerechtigd overeengekomen tarieven tussentijds te verhogen wanneer zich na het accepteren van de Opdracht stijgingen voordoen in de kosten van materialen of diensten die voor de uitvoering van de Opdracht nodig zijn, en/of van andere kosten, welke de kostprijs van Mandema en Partners B.V. beïnvloeden. Prijswijzigingen zijn tevens mogelijk als de inhoud van de opdracht wijzigt, bij verlenging van de opdracht of bij wijzigingen in voor Mandema en Partners B.V. van toepassing zijnde wet- en regelgeving.

4.3 In het geval Mandema en Partners B.V. werkt op declaratiebasis kan een voorschot in rekening worden gebracht dat door Opdrachtgever moet worden voldaan alvorens Mandema en Partners B.V. start met de uitvoering van de Opdracht.

4.4 Facturen van Mandema en Partners B.V. dienen door Opdrachtgever te worden betaald binnen 30 dagen na de factuurdatum op de door Mandema en Partners B.V. voorgeschreven wijze, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of de factuur anders vermeldt.

4.5 Indien Opdrachtgever de door hem wegens afgesloten verzekeringen te betalen premies niet tijdig betaalt, kan de Aanbieder op grond van de wet en/of de polisvoorwaarden de dekking onder de verzekering opschorten en in geval van schade weigeren deze te vergoeden. Mandema en Partners B.V. is in deze gevallen nimmer aansprakelijk ten opzichte van Opdrachtgever.

4.6 Verrekening door Opdrachtgever van door Mandema en Partners B.V. voor haar dienstverlening in rekening gebrachte bedragen met een door Opdrachtgever gestelde tegenvordering, dan wel opschorting van betaling door Opdrachtgever in verband met een door deze gestelde tegenvordering, is slechts toegestaan voor zover de tegenvordering door Mandema en Partners B.V. uitdrukkelijk en zonder voorbehoud is erkend of in rechte onherroepelijk is vastgesteld.

4.7 Indien Opdrachtgever de door Mandema en Partners B.V. in rekening gebrachte bedragen niet binnen de overeengekomen termijn betaalt, is Opdrachtgever, zonder dat een voorafgaande ingebrekestelling nodig zal zijn, over het openstaande bedrag de wettelijke rente verschuldigd. Indien de Opdrachtgever ook na ingebrekestelling nalatig blijft om het openstaande bedrag aan Mandema en Partners B.V. te voldoen, kan Mandema en Partners B.V. de incassering van haar vordering uit handen geven, in welk geval Opdrachtgever tevens gehouden zal zijn tot vergoeding van de buitengerechtelijke incassokosten.

4.8 Door Opdrachtgever gedane betalingen strekken steeds eerst ter voldoening van alle verschuldigde rente en kosten en vervolgens van opeisbare facturen die het langst openstaan, zelfs al vermeldt Opdrachtgever dat de voldoening betrekking heeft op een latere factuur.

### Artikel 5: Informatie van Opdrachtgever

5.1 Opdrachtgever zal steeds, gevraagd en ongevraagd, alle relevante informatie verstrekken aan Mandema en Partners B.V. die hij nodig heeft voor een correcte uitvoering van de verstrekte Opdracht. Hieronder dient onder andere, doch niet uitsluitend, te worden begrepen een situatie waarin er zodanige veranderingen optreden in de gezinssamenstelling, het inkomen, de vermogenssituatie, de bedrijfsbestemming, de bedrijfsomvang, het voorraadbeheer enz. van Opdrachtgever, dat Mandema en Partners B.V. haar adviezen daaraan zou moeten aanpassen of dat reeds afgesloten financiële producten mogelijk niet meer toereikend zijn.

5.2 Mandema en Partners B.V. kan slechts ten opzichte van Opdrachtgever aan de op hem rustende zorgverplichting voldoen indien Opdrachtgever het in 5.1 bepaalde strikt naleeft. Mandema en Partners B.V. is niet aansprakelijk voor schade die het gevolg is van het niet naleven door Opdrachtnemer van de verplichting zoals neergelegd in artikel 5.1.

### Artikel 6: Aansprakelijkheid

6.1 Iedere aansprakelijkheid van Mandema en Partners B.V. alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door Mandema en Partners B.V. bij de uitvoering van de Opdracht ingeschakelde personen, is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van Mandema en Partners B.V. wordt uitgekeerd, vermeerderd met het bedrag van het onder deze verzekering toepasselijke eigen risico van Mandema en Partners B.V.

6.2 In het geval de in artikel 6.1 bedoelde beroepsaansprakelijkheidsverzekering van Mandema en Partners B.V. in een specifiek geval geen dekking verleent, is de aansprakelijkheid van Mandema en Partners B.V. alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door Mandema en Partners B.V. bij de uitvoering van de Opdracht ingeschakelde personen, beperkt tot maximaal het totaal van het, ter zake de Opdracht die aan de ontstane schade ten grondslag ligt, aan de Opdrachtgever in rekening gebrachte honorarium. Indien Mandema en Partners B.V. geen honorarium voor haar dienstverlening aan Opdrachtgever in rekening heeft gebracht, is de aansprakelijkheid van Mandema en Partners B.V. en de hare beperkt tot de door de Aanbieder aan Opdrachtgever tot op dat moment in rekening gebrachte premie.

6.3 Indien en voor zover Mandema en Partners B.V. geen beroep toekomt op de artikelen 6.1 en/of 6.2, is de aansprakelijkheid van Mandema en Partners B.V., alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door Mandema en Partners B.V. bij de uitvoering van de Opdracht ingeschakelde personen beperkt tot een bedrag van € 100.000,00.

6.4 Mandema en Partners B.V. is nimmer aansprakelijk voor schade zijdens Opdrachtgever of derden, die direct of indirect voortvloeit uit een (tegenvallende) waardeontwikkeling van financiële producten en/of (het tegenvallen van) resultaat, rendement, rentabiliteit e.d. van financiële producten. Voorts is Mandema en Partners B.V. niet aansprakelijk voor schade die wordt geleden als gevolg van fouten of onjuistheden in van derden, onder wie begrepen enige Aanbieder, afkomstige prognoses omtrent een te behalen resultaat, rendement, rentabiliteit e.d.

6.5 Het in dit hoofdstuk bepaalde laat onverlet de aansprakelijkheid van Mandema en Partners B.V. voor schade welke veroorzaakt is door de opzet of bewuste roekeloosheid van Mandema en Partners B.V. en/of haar leidinggevende ondergeschikten.

### **Artikel 7: Vertrouwelijke informatie en verwerking persoonsgegevens**

7.1 Mandema en Partners B.V. en Opdrachtgever zullen, ook na beëindiging van deze overeenkomst, geheimhouding betrachten ten aanzien van informatie die in het kader van deze overeenkomst door Opdrachtgever en Mandema en Partners B.V. aan elkaar is verstrekt of anderszins ter kennis is gekomen, tenzij het verstrekken van informatie aan derden voortvloeit uit de uitvoering van deze overeenkomst of voortvloeit uit de wet, enig voorschrift van overheidswege of een bindende uitspraak van de rechter of een ander overheidsorgaan.

7.2 In het kader van haar dienstverlening verwerkt Mandema en Partners B.V. de persoonsgegevens van Opdrachtgever conform de eisen die voortvloeien uit de geldende privacywet- en regelgeving. Mandema en Partners B.V. gebruikt de gegevens voor de volgende doelen: het bemiddelen bij (verzekerings)overeenkomsten, indien toestemming is verleend voor het uitvoeren van marketingactiviteiten, ter voorkoming van fraude en om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen.

7.3 Mandema en Partners B.V. spant zich naar alle redelijkheid in haar systemen en de gegevensoverdracht tussen Mandema en Partners B.V. en Opdrachtnemer te beveiligen tegen verlies en/of tegen enige vorm van onrechtmatig gebruik. Mandema en Partners B.V. legt hiervoor passende technische en organisatorische maatregelen ten uitvoer. Hierbij wordt onder meer rekening gehouden met de stand van de techniek.

7.4 Opdrachtgever verklaart kennis te hebben genomen van de Privacyverklaring, gepubliceerd op de website van Mandema en Partners B.V., waarin de door Mandema en Partners B.V. genomen maatregelen zijn opgenomen en te hebben vastgesteld dat die maatregelen een passend beveiligingsniveau garanderen ten aanzien van de persoonsgegevens die worden verwerkt. Opdrachtgever vrijwaart Mandema en Partners B.V. volledig tegen alle claims van derde partijen, die op enigerlei wijze gebaseerd zijn op de stelling dat de door Mandema en Partners B.V. getroffen technische en organisatorische maatregelen niet passend en/of afdoende zijn.

7.5 Opdrachtgever heeft het recht om te controleren of Mandema en Partners B.V. zich aan de in deze bepaling neergelegde verplichtingen houdt. Op schriftelijk verzoek van Opdrachtgever brengt Mandema en Partners B.V. verslag uit over de wijze van verwerking van persoonsgegevens. Indien Opdrachtgever wenst een onafhankelijke audit uit te voeren, dan overlegt Opdrachtgever hierover met Mandema en Partners B.V. Hierbij is Mandema en Partners B.V. verplicht alle informatie ter beschikking te stellen die nodig is om de audits mogelijk te maken. Opdrachtgever draagt de kosten voor de audits.

7.6 Opdrachtgever laat de audits uitvoeren zonder vertrouwelijke gegevens van Mandema en Partners B.V. te gebruiken en in te zien en zonder de werkprocessen van Mandema en Partners B.V. te verstoren. Als uit de controle blijkt dat Mandema en Partners B.V. niet volledig voldoet aan haar verplichtingen, zal Mandema en Partners B.V. de door de controle aangetoonde tekortkomingen zo spoedig als redelijkerwijs mogelijk beëindigen en/of herstellen.

7.7 Opdrachtgever garandeert dat zij volledig aan alle wettelijke verplichtingen, waaronder begrepen maar niet beperkt tot de verplichtingen uit de geldende privacywet- en regelgeving, voldoet en dat zij gerechtigd is om Mandema en Partners B.V. als (sub)bewerker van de betreffende persoonsgegevens in te schakelen. Opdrachtgever garandeert tevens dat zij gerechtigd is Mandema en Partners B.V. het recht te verlenen om zelf (sub)bewerkers in te schakelen. Opdrachtgever vrijwaart Mandema en Partners B.V. volledig tegen alle claims van derde partijen die op enigerlei wijze voortvloeien uit en/of verband houden met de verwerking van persoonsgegevens door Mandema en Partners B.V. en/of die het gevolg zijn van de schending van bovengenoemde garanties of wet- en regelgeving door Opdrachtgever.

7.8 Ingeval van een beveiligingslek en/of een datalek (dat wil zeggen iedere inbreuk op de beveiliging van (persoons) gegevens), informeert Mandema en Partners B.V. de Opdrachtgever zo snel mogelijk na de ontdekking hiervan. Een melding moet altijd per e-mail bevestigd worden. Mandema en Partners B.V. neemt adequate maatregelen om het lek in kaart te brengen en zo snel mogelijk te dichten en daarnaast maatregelen voor de toekomst te nemen om een dergelijk lek te voorkomen. Mandema en Partners B.V. verricht indien wettelijk verplicht de melding aan de toezichthouder(s).

7.9 De in dit artikel opgenomen bepalingen omtrent de verwerking van persoonsgegevens kwalificeren als een bewerkersovereenkomst/verwerkersovereenkomst als bedoeld in de geldende privacywet- en regelgeving.

### **Artikel 8: Klachteninstituut**

8.1 Mandema en Partners B.V. is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) onder nummer 300.002753. Een geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en overeenkomsten waarop de onderhavige voorwaarden van toepassing zijn, kan ter keuze van de Opdrachtgever voor bindend advies worden voorgelegd aan hetzij de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, hetzij de burgerlijke rechter.

8.2 Mandema en Partners B.V. conformeert zich op voorhand aan een door de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening te geven bindend advies, voor zover het belang van het voorgelegde geschil een bedrag van € 25.000,- (vijfentwintigduizend euro) niet te boven gaat. Indien het betreffende geschil genoemd geldelijk belang te boven gaat, heeft Mandema en Partners B.V. de mogelijkheid om niet mee te werken aan een bindend advies.

### **Artikel 9: Diversen**

9.1 Op alle door Mandema en Partners B.V. uitgebrachte aanbiedingen en offertes alsmede op de door haar aanvaarde Opdrachten is het Nederlandse recht van toepassing.

9.2 Mandema en Partners B.V. is gerechtigd de inhoud van deze algemene voorwaarden tussentijds eenzijdig te wijzigen. In het geval Mandema en Partners B.V. tot tussentijdse wijziging overgaat stelt zij Opdrachtgever daarvan in kennis onder gelijktijdige toezending van de aangepaste algemene voorwaarden. Opdrachtgever is gerechtigd binnen 30 dagen na de datum waarop hij in kennis is gesteld van de betreffende wijzigingen tegen de toepasselijkheid van de aangepaste voorwaarden bezwaar te maken. Alsdan treden partijen in overleg over de inhoud van de van toepassing zijnde algemene voorwaarden. Indien Opdrachtgever tegen de gewijzigde inhoud van de algemene voorwaarden geen bezwaar maakt, beheersen deze vanaf de door Mandema en Partners B.V. genoemde datum de tussen partijen gemaakte afspraken.