



## **Toelichting algemene voorwaarden** *(alleen voor intern gebruik)*

Leest u bijgevoegd exemplaar zorgvuldig door, zodat u weet welke verplichtingen u hiermee aangaat! Indien bepaalde bepalingen op uw organisatie niet van toepassing zijn of in het geval u denkt dat er onderdelen missen, neem dan contact op met Ophrys.

Onderstaande toelichting vormt een basis, passend bij uw exemplaar. Deze toelichting attendeert u op enkele aspecten die van belang zijn om uw algemene voorwaarden op correcte wijze te hanteren.

### **Toepasselijkheid**

Om algemene voorwaarden daadwerkelijk van toepassing te laten zijn op enige offerte of overeenkomst, moet aan een tweetal belangrijke vereisten worden voldaan:

Ten eerste moeten de voorwaarden met zoveel woorden van toepassing worden verklaard. Uw algemene voorwaarden zijn van toepassing verklaart in de dienstenwijzer en de opdrachtbevestiging met de volgende zinsnede "Op onze werkzaamheden zijn de algemene voorwaarden van X van toepassing". Daarnaast moet u de betreffende contractspartij de opdrachtbevestiging voor akkoord laten ondertekenen, zodat er geen misverstand over kan bestaan of de algemene voorwaarden wel of niet door de wederpartij zijn geaccepteerd.

Ten tweede dient de betreffende contractspartij de gelegenheid te hebben om van de inhoud van de algemene voorwaarden kennis te nemen. Indien die mogelijkheid niet is gegeven, dan kan de contractspartij een beroep doen op de vernietigbaarheid van de voorwaarden. Uitgangspunt is dat de algemene voorwaarden aan de contractspartij ter hand moeten worden gesteld, oftewel de algemene voorwaarden dienen feitelijk te worden verstrekt. Een enkele verwijzing op het briefpapier naar een nummer van deponering bij de griffie van de rechtbank of de Kamer van Koophandel of uw website is onvoldoende!

Deponeren ter griffie of bij de Kamer van Koophandel met vermelding daarvan op uw briefpapier kan wel worden aangeraden, zodat een contractspartij dan altijd gelegenheid heeft om van de inhoud ervan kennis te nemen. Hetzelfde geldt voor verwijzing naar en publicatie van de algemene voorwaarden op uw website: dit is verstandig en praktisch, maar onvoldoende om de voorwaarden van toepassing te doen zijn!

Uit het voorgaande vloeit voort dat uw algemene voorwaarden in de regel nog niet van toepassing zijn tijdens een eerste oriënterend gesprek dat u voert met een potentiële contractspartij. Dat is niet zo'n probleem wanneer u dit eerste gesprek slechts gebruikt voor het inwinnen van informatie en nog geen inhoudelijk werk verricht. Daarna kunt u dan een opdrachtbevestiging sturen tezamen met uw algemene voorwaarden. Indien u in zo'n eerste gesprek echter al over gaat tot inhoudelijke advisering of bijvoorbeeld afsluiting van verzekeringen e.d., doet u er verstandig aan om van te voren schriftelijk te bevestigen dat op al uw werkzaamheden uw algemene voorwaarden van toepassing zijn en een exemplaar daarvan mee te sturen.

### **Onredelijk bezwarend**

Niet alle algemene voorwaarden houden als het erop aankomt stand. De contractspartij kan stellen dat enig beding in de algemene voorwaarden vanwege de aard van het beding, de inhoud of de wijze van totstandkoming onredelijk bezwarend is en om die reden een beroep doen op de vernietigbaarheid van de betreffende voorwaarde. De wet en de jurisprudentie noemen concreet een aantal bedingen in dat kader. Bijgaand exemplaar voldoet in beginsel aan alle geldende normen. Toch kan het voorkomen dat een rechter in een specifiek geval of onder bijzondere omstandigheden van oordeel zal zijn dat enig beding geen stand kan houden. Daarbij speelt bovendien een belangrijke rol wie de contractspartij in deze is. Ten opzichte van consumenten (dat wil zeggen: natuurlijke personen) is de toets aanzienlijk strenger dan wanneer u te maken hebt met bijvoorbeeld een (grote) rechtspersoon. Realiseert u zich dat ten opzichte van natuurlijke personen een uitsluiting van aansprakelijkheid al snel als onaanvaardbaar worden beschouwd!

### **Exoneratieclausule**

De exoneratieclausule zoals opgenomen in artikel 7 van uw model is in beginsel toelaatbaar. Hetgeen hiervoor onder het kopje "onredelijk bezwarend" staat vermeld is wel onverkort van toepassing. Ook is het in het kader van de formulering van deze exoneratieclausule van belang dat u een voor de branche gangbare beroeps-aansprakelijkheidsverzekering hebt afgesloten. Hebt u een zeer geringe dekking dan doet u er goed aan dat te vermelden!



**HOME IN  
HOLLAND**

Financieel Advies B.V.

### **Dienstverleningsdocument**

In het kader van de Wet financieel toezicht dient u als financieel dienstverlener een dienstenwijzer en dienstverleningsdocument aan uw (potentiële) klanten te verstrekken, waarin naast uw algemene bedrijfsgegevens onder andere staat omschreven welke diensten u verleend, in hoeverre uw advies onafhankelijk is etc. De dienstenwijzer en het dienstverleningsdocument hebben een totaal andere strekking dan de algemene voorwaarden! Ook de dienstenwijzer en het dienstverleningsdocument dienen op voorhand aan de betreffende klant te worden verstrekt en zijn informatief van aard. De algemene voorwaarden bevatten bepalingen die uw rechtsverhouding (mede) beheersen. Dienstenwijzer, dienstverleningsdocument en algemene voorwaarden behoren niet in een document te worden gecombineerd.

### **Digitaal**

Tegenwoordig verloopt een groot deel van de communicatie met klanten en relaties via elektronische weg. Uw exemplaar gaat er van uit dat u uw concrete adviezen (tevens) per gewone post verstuurt. Indien dat niet het geval is dan is het raadzaam dat expliciet te vermelden. Verstuurt u informatie of documenten waarvan u zekerheid dient te verkrijgen of deze de klant hebben bereikt, dan doet u er goed aan een ontvangstbevestiging te vragen. Blijft deze uit, dan dient u vanzelfsprekend actie te ondernemen. Handelt u uitsluitend via elektronische weg, dan behoeft uw model in principe aanpassing. Indien u concrete informatie publiceert of verstrekt via uw website of via uw website links verzorgt die doorverwijzen naar andere websites, dan dient u een afzonderlijke disclaimer op uw website op te nemen. Uw algemene voorwaarden zijn immers niet van toepassing zodra iemand uw website bezoekt.

### **Beroepsaansprakelijkheidsverzekering**

Uw model maximeert uw aansprakelijkheid voor door uw contractspartij geleden schade in beginsel tot de hoogte van het bedrag dat uw beroepsaansprakelijkheidsverzekering in voorkomend geval uitkeert. Realiseert u zich dat uw beroepsaansprakelijkheidsverzekering mogelijk de nodige uitsluitingsgronden kent. Het kan wenselijk zijn om deze expliciet in de algemene voorwaarden op te nemen.