

## ALGEMENE VOORWAARDEN DE DIE FINANCIËEL BEHEER EN BEWINDVOERING B.V.

### 1. Definities en toepasselijkheid

- 1.1 In deze voorwaarden wordt verstaan onder:
- **DDFBB**: de besloten vennootschap De Die Financieel Beheer en Bewindvoering B.V., haar bestuurders, werknemers en eventuele onder-opdrachtnemers, betrokken bij de uitvoering van het werk in de hoedanigheid van executeur, bewindvoerder, vereffenaar, of als gevolg van opdrachten en/of andere overeenkomsten, voortvloeiende uit, of verband houdende met de werkzaamheden die door De Die Financieel Beheer en Bewindvoering B.V. worden verricht;
  - **Opdrachtgever**: de natuurlijke persoon of rechtspersoon die een opdracht geeft aan DDFBB voor één of meer van de diensten zoals hieronder omschreven, of waarmee door DDFBB anderszins een overeenkomst wordt aangegaan;
  - **Opdracht**: alle werkzaamheden door DDFBB verricht, waaronder doch niet beperkt tot:
    - a. het optreden als executeur bij afwikkeling van nalatenschappen;
    - b. het voeren van bewind (zowel schenkings- als testamentair bewind) voor begiftigden, erfgenamen of legatarissen;
    - c. advisering omtrent levenstestament(en), zowel financieel/beheer als medische aspecten;
    - d. administratieve en fiscale ondersteuning bij nalatenschappen, bewindvoering of andere aangelegenheden;
    - e. het verzorgen van financiële administratie, periodieke rekening en verantwoording;
    - f. indien relevant, optreden als gevolmachtigde / levensexecuteur op grond van een levenstestament;
    - g. het aangaan van overeenkomsten voortvloeiende uit, of verband houdende met de hierboven onder a. t/m f. genoemde werkzaamheden van DDFBB.
- 1.2 Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op alle offertes, opdrachten, overeenkomsten en benoemingen die DDFBB aangaat, mede op het verrichten van werkzaamheden, waaronder het uitvoeren van opdrachten, het doen van aanbiedingen op grond van wet- en/of testamentaire bepalingen en/of het aangaan van overeenkomsten voortvloeiende uit of verband houdende met genoemde werkzaamheden.
- 1.3 De toepasselijkheid van eventuele eigen algemene voorwaarden van Opdrachtgever wordt uitdrukkelijk uitgesloten, tenzij schriftelijk anders overeengekomen.
- ### 2. Benoeming, totstandkoming en mutatie van de overeenkomst
- 2.1 De grondslag voor de werkzaamheden van DDFBB is als regel de aanvaarding door DDFBB van de benoeming van DDFBB tot gevolmachtigde, levensexecuteur, executeur of bewindvoerder. Indien en voor zover daarbij overeenkomsten worden aangegaan, al dan zijnde overeenkomsten van opdracht, zijn deze algemene voorwaarden ook daarop van toepassing.
- 2.2 Offertes zijn geldig gedurende 30 dagen, tenzij anders aangegeven.
- 2.3 Een overeenkomst komt slechts tot stand zodra Opdrachtgever de offerte of overeenkomst ondertekend heeft geretourneerd, of zodra DDFBB de acceptatie van een ontvangen opdracht schriftelijk bevestigt, of zodra DDFBB begint met uitvoering van de werkzaamheden.

2.4 Wijzigingen in de opdracht of in de opdrachtomvang dienen schriftelijk te geschieden en worden slechts bindend voor DDFBB na schriftelijke bevestiging door DDFBB.

2.5 Alle opdrachten worden geacht uitsluitend te zijn gegeven aan, aanvaard door en uitgevoerd door DDFBB, ook indien het de bedoeling is dat een opdracht door één of meer bepaalde aan DDFBB verbonden personen wordt uitgevoerd. De toepasselijkheid van de artikelen 7:404, 7:407 lid 2 en 7:409 BW is uitgesloten. Onder "aan DDFBB B.V. verbonden personen" wordt in deze algemene voorwaarden verstaan, iedere (rechts)persoon die voor of ten behoeve van DDFBB, al dan niet in dienstbetrekking, werkzaam is of is geweest.

2.6 Derden kunnen geen rechten ontfen aan de dienstverlening door DDFBB aan Opdrachtgever.

2.7 Overeenkomsten die DDFBB met Opdrachtgever sluit worden aangegaan voor onbepaalde tijd, tenzij uit de aard van de overeenkomst anders voortvloeit of partijen uitdrukkelijk schriftelijk anders overeengekomen.

2.8 Overeenkomsten die voor onbepaalde tijd worden aangegaan, kunnen worden opgezegd met inachtneming van een termijn van twaalf maanden, tenzij DDFBB met Opdrachtgever schriftelijk een andere opzegtermijn is overeengekomen.

2.9 Het is Opdrachtgever niet toegestaan tijdens de uitvoering van de opdracht en/of binnen twee jaar na beëindiging van de opdracht personeel van DDFBB in dienst te nemen of over indiensttreding te onderhandelen, anders dan in overleg met DDFBB.

### 3. Informatie, samenwerking en documenten

3.1 Opdrachtgever is verplicht alle informatie, bescheiden en volmachten tijdig en volledig ter beschikking te stellen. Dit geldt ook voor medische gegevens, testamentaire stukken, bank-, belasting- en vermogensinformatie, voor zover relevant. Opdrachtgever staat in voor de betrouwbaarheid, juistheid en volledigheid van de aan DDFBB verstrekte informatie, bescheiden en/of volmachten.

3.2 Alle documenten moeten in de vorm beschikbaar gesteld worden zoals DDFBB verlangt (digitaal, schriftelijk, gewaarmerkt etc.).

3.3 Indien Opdrachtgever verzoekt, retourneert DDFBB de originele bescheiden die aan haar ter beschikking zijn gesteld, met uitzondering van wettelijke bewaarplichten.

### 4. Uitvoering

4.1 DDFBB zal haar werkzaamheden uitvoeren met de zorgvuldigheid die in de branche en volgens de geldende wet- en regelgeving mag worden verwacht.

4.2 Termijnen vermeld in offertes of toezeggingen zijn steeds indicatief, tenzij uitdrukkelijk schriftelijk anders overeengekomen. Overschrijding van dergelijke termijnen kan in geen geval als een toerekenbare tekortkoming van DDFBB worden aangemerkt.

4.3 In het geval dat DDFBB op grond van een met Opdrachtgever gesloten overeenkomst domicilie verleent aan Opdrachtgever, zal Opdrachtgever direct voorafgaand aan het einde van deze overeenkomst het domicilie-adres wijzigen. Opdrachtgever verleent hierbij aan DDFBB onherroepelijk

volmacht om deze wijziging door te voeren als de wijziging niet tijdig wordt doorgevoerd.

4.4 DDFBB mag derden/ onder-opdrachtnemers inschakelen voor de uitvoering van haar werkzaamheden en / of enige opdracht indien gewenst of nodig. Hierbij zal zij redelijke zorgvuldigheid in acht nemen.

4.5 DDFBB is niet aansprakelijk voor eventuele fouten of tekortkomingen van door haar ingeschakelde derden / onder-opdrachtnemers.

4.6 Het aangaan van overeenkomsten, waaronder het accepteren van een opdracht, geeft DDFBB automatisch de bevoegdheid mede namens Opdrachtgever algemene voorwaarden te en/of aansprakelijkheidsbeperkingen te aanvaarden die door derden / onder-opdrachtnemers worden gehanteerd.

4.7 Zowel DDFBB, als derden / onder-opdrachtnemers die zijn ingeschakeld bij het uitvoeren van een opdracht, kunnen zich beroepen op deze algemene voorwaarden.

4.8 Als omstandigheden zich voordoen die niet voorzien waren bij het aanvaarden van de benoeming en/of het aangaan van een overeenkomst, zal DDFBB, indien mogelijk, in overleg met Opdrachtgever treden over een mogelijke oplossing, de daarmee verbonden tijd en de daarmee verband houdende kosten.

### 5. Benoeming, beëindiging, levenstestament enz.

5.1 Indien DDFBB wordt benoemd als executeur, bewindvoerder, levensexecuteur, gevolmachtigde in een levenstestament, gelden de bevoegdheden zoals in het (levens)testament of de schenkingsakte zijn omschreven, tenzij wettelijk beperkt.

5.2 De werkzaamheden eindigen wanneer de nalatenschap is afgewikkeld / de bewindvoering is beëindigd / de periode van bewind is verstreken / er een opdracht is vervallen, dan wel indien Opdrachtgever en DDFBB anders schriftelijk overeenkomen, of via rechterlijke uitspraak - afhankelijk van de rol.

5.3 Een testamentair bewindvoerder, levensexecuteur, gevolmachtigde of executeur blijft verantwoordelijk voor het beheer totdat aan alle wettelijke of testamentaire verplichtingen is voldaan en zal periodiek verantwoording afleggen aan de daartoe bevoegde toezichthouders of rechters, zoals de wet voorschrijft.

### 6. Honorarium, kosten en betaling

6.1 Het honorarium wordt bepaald op basis van uurtarieven, tenzij schriftelijk anders overeengekomen (bijv. d.m.v. fixed fee). Tenzij anders vermeld zijn door DDFBB vermelde bedragen exclusief BTW.

6.2 Uurtarieven of vaste vergoedingen kunnen jaarlijks worden aangepast (bijv. gekoppeld aan CBS-index of andere objectieve kostenontwikkeling).

6.3 DDFBB kan Opdrachtgever vragen om voorschotten of vooruitbetalingen.

6.4 Facturen worden verzonden per kwartaal of bij afronding van onderdelen, tenzij anders overeengekomen.

6.5 Betaling dient te geschieden binnen 30 dagen na factuurdatum, zonder korting of verrekening, op de door DDFBB opgegeven bankrekening.

- 6.6 Na het verstrijken van de betalingstermijn is Opdrachtgever van rechtswege in verzuim en is rente verschuldigd van 1,5% per maand over het openstaande bedrag. Incassokosten en buitengerechtelijke kosten zijn voor rekening van Opdrachtgever, volgens wettelijk of gangbaar tarief.
- 6.7 Als en voor zover DDFBB redenen heeft te twijfelen aan de mogelijkheden van Opdrachtgever facturen te betalen, is DDFBB bevoegd zijn verplichtingen op te schorten tot dat alle facturen (vooruit) zijn betaald, of Opdrachtgever afdoende zekerheid tot betaling heeft gesteld.
- 6.8 In geval van liquidatie, (aanvraag van) faillissement of surséance van betaling van Opdrachtgever, dan wel beslaglegging ten laste van Opdrachtgever, zijn alle vorderingen van DDFBB op Opdrachtgever onmiddellijk opeisbaar.
- 6.9 DDFBB is gerechtigd de door Opdrachtgever gedane betalingen te laten strekken, ten eerste in mindering op de kosten, vervolgens in mindering op de vrijgevallen rentetermijnen en tenslotte in mindering op de hoofdsom.
- 7. Intellectuele eigendom en geheimhouding**
- 7.1 Alle intellectuele eigendomsrechten (ontwerpen, adviezen, modellen, rapporten, werkwijzen, etc.) berusten exclusief bij DDFBB, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen.
- 7.2 Opdrachtgever mag de producten waarin de in artikel 7.1 genoemde intellectuele eigendomsrechten niet verveelvoudigen, openbaar maken of exploiteren zonder toestemming van de rechthebbende, ongeacht of de Opdrachtgever dit zelf doet, of dit laat doen door middel van het inschakelen van een derde.
- 7.3 DDFBB en Opdrachtgever verplichten zich tot geheimhouding van alle vertrouwelijke informatie die hen ter kennis komt in het kader van de opdracht, zowel gedurende de looptijd van de overeenkomst als daarna, met uitzondering van wettelijke verplichtingen.
- 8. Aansprakelijkheid**
- 8.1 DDFBB is alleen aansprakelijk voor schade die Opdrachtgever lijdt als deze het gevolg is van opzet of grove schuld van DDFBB, haar medewerkers of (indirect) onder-opdrachtnemers.
- 8.2 In geen geval is DDFBB aansprakelijk voor indirecte schade, gevolgschade, gemiste besparingen, imagoschade of schade voortvloeiend uit beslissingen/opdrachten die Opdrachtgever heeft gegeven.
- 8.3 De aansprakelijkheid is beperkt tot het bedrag dat in het betreffende geval maximaal wordt uitgekeerd krachtens de aansprakelijkheidsverzekering van DDFBB, verminderd met het bedrag van het eigen risico dat ingevolge de aansprakelijkheidsverzekering van DDFBB door DDFBB wordt gedragen en met een limiet van ten hoogste het totaalbedrag van het honorarium dat DDFBB in de betreffende opdracht van Opdrachtgever heeft ontvangen (of, bij opdrachten van langere duur, het honorarium over de laatste 12 maanden).
- 8.4 Opdrachtgever vrijwaart DDFBB en haar bestuurders, werknemers en onder-opdrachtnemers voor alle aanspraken van derden die voortvloeien uit de uitvoering van de opdracht, tenzij sprake is van opzet of grove schuld van DDFBB
- 8.5 Vorderingen op DDFBB, haar bestuurders, werknemers en onder-opdrachtnemers wegens schade, vervallen in ieder geval één jaar na het moment waarop Opdrachtgever bekend was of redelijkerwijs bekend kon zijn met de schade / het feit dat zij aanspraak kon maken op schadevergoeding, doch uiterlijk drie jaar na de voltooiing van de opdracht, mits de wet geen kortere verjaaringstermijn bepaalt.
- 9. Wettelijke verplichtingen en wijzigingen**
- 9.1 Opdrachtgever is verantwoordelijk voor het tijdig informeren van DDFBB over wijzigingen in omstandigheden die relevant zijn voor de uitvoering van de opdracht (bijv. vermogenstoestand, familieomstandigheden, testamentaire wijzigingen).
- 9.2 Als gedurende de looptijd van de overeenkomst wetgeving, regelgeving of jurisprudentie wijzigingen ondergaat en dat gevolgen heeft voor uitvoering, tijd of kosten van de opdracht, zal DDFBB, mits redelijkerwijs mogelijk, Opdrachtgever informeren en in overleg treden over benodigde aanpassingen. Daarmee gemoede kosten kunnen worden doorberekend.
- 9.3 Opdrachtgever bevestigt door het aangaan van een overeenkomst met DDFBB dat zij op geen enkele wijze betrokken is of is geweest bij het witten of financieren van terrorisme zoals omschreven in de Wwft.
- 9.4 Gedurende de duur van de opdracht of overeenkomst onthouden partijen zich van activiteiten die in strijd zijn met de Wwft.
- 9.5 Opdrachtgever is gehouden om tijdig alle relevante gegevens ter beschikking te stellen, dan wel toegang te verlenen tot alle relevante gegevens die DDFBB nodig heeft om te kunnen voldoen aan de verplichtingen voortvloeiende uit de Wwft.
- 10. Bescherming gegevens, compliance**
- 10.1 Opdrachtgever stemt ermee in dat DDFBB gebruik maakt van al dan niet door derden aangeboden digitale communicatiemiddelen en diensten voor opslag van gegevens. DDFBB is niet aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit het gebruik van dergelijke diensten.
- 11. Verjaring**
- 11.1 Met inachtneming van het bepaalde in artikel 8 van deze Algemene Voorwaarden vervallen alle aanspraken jegens DDFBB na verloop van één jaar na het moment waarop Opdrachtgever bekend was of redelijkerwijs bekend kon zijn met de schadeveroorzakende omstandigheden, tenzij een wettelijk kortere of langere verjaaringstermijn geldt.
- 11.2 Indien en voor zover DDFBB in weerwil van artikel 8.1 aansprakelijk is op grond van niet opzettelijke fouten, dan geldt dat deze uiterlijk drie jaar na afronding van de opdracht verjaren, tenzij uit de wet anders voortvloeit.
- 11.3 De partijen streven ernaar de tot stand gekomen opdracht noch geheel, noch gedeeltelijk te zullen (laten) ontbinden op grond van een tekortkoming in de nakoming daarvan. Mits redelijkerwijs mogelijk, zal nakoming steeds gevorderd kunnen worden, al dan niet met schadevergoeding.
- 12. Toepasselijk recht en geschillen**
- 12.1 Op alle overeenkomsten is Nederlands recht van toepassing.
- 12.2 Geschillen worden, voor zover wettelijk toegestaan, beslecht door de bevoegde rechter in de vestigingsplaats van DDFBB, tenzij partijen schriftelijk anders overeengekomen zijn.
- 13. Slotbepalingen**
- 13.1 Indien één of meer bepalingen van deze voorwaarden ongeldig zijn of vernietigd worden, blijft de geldigheid van de overige bepalingen onverlet. Partijen zullen dan in goed overleg een vervangende geldige bepaling overeenkomen die het oorspronkelijke doel zo veel mogelijk benadert.
- 13.2 Wijzigingen in deze algemene voorwaarden kunnen door DDFBB worden doorgevoerd; gewijzigde voorwaarden gelden vanaf de datum die DDFBB aangeeft. Opdrachtgever wordt hiervan tijdig in kennis gesteld.

De Die

Financieel Beheer en  
Bewindvoering B.V.

Startbaan 6  
1185 XR Amstelveen  
Postbus 7  
1180 AA Amstelveen  
telefoon 020 - 345 13 20  
web-site [www.de-die.nl](http://www.de-die.nl)