Algemene voorwaarden

Blom Financieel Inzicht en EB Finance in Control

Artikel 1. Wie gebruikt deze voorwaarden?

1.1 Deze voorwaarden gelden voor alle offertes, opdrachten, overeenkomsten en bestellingen bij Ellen Blom, eenmanszaak, gevestigd te Zwaagdijk-Oost en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 64914917. Ellen Blom voert haar werkzaamheden uit onder de handelsnamen Blom Financieel Inzicht en EB Finance in Control. In deze voorwaarden wordt zij aangeduid als Ellen Blom.

1.2 De handelsnaam waaronder een dienst wordt aangeboden, staat in de offerte, opdrachtbevestiging, bestelling of factuur. Voor beide handelsnamen gelden dezelfde voorwaarden. De overeenkomst wordt gesloten met Ellen Blom, eenmanszaak.

1.3 Met klant wordt bedoeld de persoon of organisatie die een dienst of product afneemt. Een consument handelt privé en niet voor beroep of bedrijf.

1.4 Deze voorwaarden gelden ook voor werkzaamheden van derden die Ellen Blom voor de opdracht inschakelt. Een afwijkende afspraak geldt alleen als die schriftelijk is vastgelegd. E-mail geldt als schriftelijk.

1.5 Als een bepaling uit deze voorwaarden ongeldig blijkt, blijven de overige bepalingen gelden. De ongeldige bepaling wordt dan vervangen door een geldige bepaling die zoveel mogelijk hetzelfde doel heeft.

Artikel 2. Welke diensten vallen hieronder?

2.1 De opdracht kan bestaan uit een of meer van de volgende diensten:

a. administratieve werkzaamheden, zoals het verwerken en ordenen van financiële gegevens en het verzorgen van afgesproken aangiften;

b. financiële planning, zoals het in kaart brengen van de financiële situatie, het maken van berekeningen en scenario's, en het bespreken van de gevolgen van keuzes;

c. digitale producten en educatieve diensten, zoals e-books, rekenbladen, cursussen, online lessen en andere materialen.

2.2 Welke werkzaamheden Ellen Blom uitvoert, staat in de offerte, opdrachtbevestiging, bestelling of een andere schriftelijke afspraak. Werk dat daar niet in staat, valt niet automatisch onder de opdracht.

2.3 Financiële planning geeft inzicht in de financiële gevolgen van mogelijke keuzes. De berekeningen en scenario's zijn gebaseerd op de gegevens van de klant, de regels die gelden op het moment van opstellen en aannames over de toekomst. De uitkomsten zijn geen garantie voor toekomstige resultaten.

2.4 De dienstverlening omvat geen juridisch advies of het opstellen van notariële akten, testamenten of contracten. Ook omvat de dienstverlening geen advies of bemiddeling over een specifiek financieel product, zoals een hypotheek, verzekering, lijfrente of belegging, tenzij dit uitdrukkelijk in een afzonderlijke schriftelijke opdracht is afgesproken en Ellen Blom op dat moment bevoegd is om die gereguleerde dienst te verlenen. Een Wft-diploma alleen is daarvoor niet voldoende; waar vereist moet ook aan de vergunning- of aansluitingsvereisten zijn voldaan.

2.5 Ellen Blom verwijst de klant zo nodig naar een notaris, jurist, belastingadviseur of financieel dienstverlener met de vereiste bevoegdheid. Een verwijzing is geen productadvies of bemiddeling door Ellen Blom.

2.6 Ellen Blom voert de opdracht zorgvuldig uit en spant zich in om een bruikbaar resultaat te leveren. Zij garandeert geen specifiek financieel, fiscaal of ander resultaat.

Artikel 3. Offertes, opdrachten en prijzen

3.1 Offertes zijn vrijblijvend en 30 dagen geldig, tenzij in de offerte een andere termijn staat. Een opdracht komt tot stand zodra de klant de offerte of opdracht schriftelijk aanvaardt, een bestelling plaatst of Ellen Blom op een andere manier vraagt met de opdracht te beginnen en Ellen Blom dit aanvaardt.

3.2 Een duidelijke vergissing of schrijffout in een offerte of prijsopgave bindt Ellen Blom niet als de klant redelijkerwijs kon begrijpen dat sprake was van een vergissing.

3.3 De offerte of bestelpagina vermeldt of de prijs inclusief of exclusief btw is. Aan consumenten wordt vóór de aankoop de totale prijs inclusief btw getoond. Extra kosten, zoals reis- of externe kosten, worden alleen berekend als deze vooraf zijn afgesproken.

3.4 Werk buiten de afgesproken opdracht wordt eerst met de klant besproken. Ellen Blom voert dit aanvullende werk pas uit nadat de klant akkoord is met de werkzaamheden en eventuele extra kosten.

3.5 Een vaste prijs geldt voor de omschreven opdracht. Een uurtarief geldt voor de werkelijk bestede tijd. Een offerte geldt niet automatisch voor een volgende opdracht.

3.6 Ellen Blom kan tarieven voor toekomstige opdrachten aanpassen. Voor een lopende opdracht met een vaste prijs blijft de afgesproken prijs gelden. Bij een abonnement wordt een prijswijziging ten minste 30 dagen vooraf aangekondigd. De klant mag het abonnement dan beëindigen tegen de datum waarop de nieuwe prijs ingaat.

Artikel 4. Gegevens en medewerking van de klant

4.1 De klant verstrekt de gegevens en documenten die nodig zijn voor de opdracht tijdig, volledig en naar beste weten juist. De klant meldt veranderingen die van belang zijn voor de opdracht zo snel mogelijk.

4.2 Ellen Blom mag uitgaan van de juistheid en volledigheid van de ontvangen gegevens, tenzij er reden is om daaraan te twijfelen. Als informatie ontbreekt of niet klopt, kan dat leiden tot vertraging, aanvullend werk of een minder passend resultaat. Extra werk wordt vooraf besproken.

4.3 Bij administratieve werkzaamheden blijft de klant verantwoordelijk voor het tijdig aanleveren van stukken en voor het controleren van de aangeleverde administratie en conceptaangiften. Ellen Blom is verantwoordelijk voor een zorgvuldige uitvoering van de werkzaamheden die uitdrukkelijk aan haar zijn opgedragen.

4.4 Ellen Blom dient een aangifte of ander document namens de klant alleen in nadat dit onderdeel van de opdracht is en de klant daarvoor de benodigde toestemming of machtiging heeft gegeven. Als de klant zelf indient, blijft de klant verantwoordelijk voor het tijdig indienen.

4.5 Bij financiële planning blijft de klant verantwoordelijk voor de keuzes die hij of zij maakt. De klant kan vragen stellen als een berekening, aanname of advies onduidelijk is.

4.6 Inloggegevens voor een online omgeving zijn persoonlijk. De klant beveiligt deze gegevens en deelt ze niet met anderen.

Artikel 5. Uitvoering, termijnen en derden

5.1 De verwachte planning of opleverdatum wordt per opdracht afgesproken. Een genoemde termijn gaat in nadat Ellen Blom alle benodigde gegevens heeft ontvangen. Een termijn is een streefdatum, tenzij uitdrukkelijk schriftelijk een fatale termijn is afgesproken. Bij vertraging informeert Ellen Blom de klant zo snel mogelijk.

5.2 Ellen Blom mag voor onderdelen van de opdracht deskundige derden inschakelen. Zij blijft verantwoordelijk voor de zorgvuldige keuze en aansturing van de door haar ingeschakelde derden. Persoonsgegevens worden met hen gedeeld voor zover dit nodig en toegestaan is volgens de privacyverklaring en de wet.

5.3 Een wijziging van de opdracht kan gevolgen hebben voor de prijs en de planning. Ellen Blom bespreekt die gevolgen vooraf met de klant.

5.4 Ellen Blom kan digitale hulpmiddelen, waaronder AI-hulpmiddelen, gebruiken bij de uitvoering. Zij controleert de uitkomsten en blijft verantwoordelijk voor het door haar opgeleverde werk.

Artikel 6. Abonnementen en doorlopende diensten

6.1 Als een abonnement wordt afgesproken, staat de inhoud, prijs, facturering en eerste looptijd in de offerte of bestelbevestiging. Tenzij anders afgesproken, is de eerste looptijd 12 maanden.

6.2 Na de eerste looptijd loopt het abonnement door voor onbepaalde tijd. De klant kan het daarna iedere maand schriftelijk of per e-mail opzeggen met een opzegtermijn van één maand.

6.3 Ellen Blom kan een abonnement beëindigen als de klant, na een herinnering en een redelijke termijn om dit te herstellen, afspraken niet nakomt of de dienst misbruikt. Vooruitbetaalde bedragen voor diensten die daarna niet meer worden geleverd, worden naar verhouding terugbetaald.

6.4 Voor zover de wet dit toestaat, kan Ellen Blom een abonnement ook beëindigen als zwaarwegende omstandigheden voortzetting redelijkerwijs onmogelijk maken. Zij informeert de klant hierover en verrekent vooruitbetaalde bedragen voor niet-geleverde diensten.

Artikel 7. Annuleren, herroepen en beëindigen

7.1 De klant kan een opdracht vóór aanvang schriftelijk of per e-mail annuleren. Bij annulering worden de al uitgevoerde werkzaamheden en vooraf afgesproken, niet meer te vermijden kosten in rekening gebracht. Voor zakelijke klanten kan daarnaast een redelijke vergoeding gelden voor aantoonbare schade door de annulering. Er wordt geen vergoeding gerekend voor werk dat niet is uitgevoerd of schade die niet is ontstaan.

7.2 Een consument die een overeenkomst op afstand sluit, bijvoorbeeld online, per e-mail of telefoon, heeft meestal 14 dagen bedenktijd. De bedenktijd en de manier waarop de consument de overeenkomst kan herroepen, worden vóór het sluiten van de overeenkomst meegedeeld. Wettelijke uitzonderingen blijven van toepassing.

7.3 Wil een consument dat een dienst al tijdens de bedenktijd begint, dan vraagt Ellen Blom daarvoor vooraf uitdrukkelijke toestemming. Bij herroeping binnen de bedenktijd betaalt de consument alleen het deel van de dienst dat op uitdrukkelijk verzoek al is uitgevoerd. Als de dienst volledig is uitgevoerd, vervalt het herroepingsrecht alleen als de consument daarvoor vooraf uitdrukkelijk heeft ingestemd en heeft erkend dat het herroepingsrecht na volledige uitvoering vervalt.

7.4 Voor digitale inhoud die niet op een materiële drager wordt geleverd, zoals een download of online les, vervalt het herroepingsrecht niet alleen doordat de klant toegang krijgt. Het kan vervallen zodra de levering begint als de consument vooraf uitdrukkelijk instemt met onmiddellijke levering, erkent dat daardoor het herroepingsrecht vervalt, en dit akkoord in de bestelbevestiging wordt bevestigd. De consument start de levering zelf, bijvoorbeeld door de download of les te openen.

7.5 Zakelijke klanten hebben geen wettelijk herroepingsrecht, tenzij de wet anders bepaalt of schriftelijk anders is afgesproken.

7.6 Ellen Blom mag de uitvoering opschorten of de overeenkomst beëindigen als de klant, na een herinnering en een redelijke termijn om dit te herstellen, wezenlijke afspraken niet nakomt. Bij beëindiging betaalt de klant het werk dat tot dat moment is uitgevoerd en afgesproken kosten. Vooruitbetaalde bedragen voor niet-uitgevoerde diensten worden terugbetaald, behalve voor zover de wet of een redelijke vergoeding voor aantoonbare schade anders toestaat.

7.7 Bij beëindiging zorgt Ellen Blom waar nodig voor een redelijke overdracht van lopende werkzaamheden. Eventuele kosten daarvan worden vooraf met de klant besproken.

Artikel 8. Facturen en betaling

8.1 Facturen worden betaald binnen 14 dagen na factuurdatum, tenzij schriftelijk een andere termijn is afgesproken.

8.2 Betaalt de klant niet op tijd, dan stuurt Ellen Blom de consument eerst een kosteloze betalingsherinnering met een termijn van 14 dagen om alsnog te betalen. Daarna kunnen wettelijke rente en incassokosten volgens de wettelijke regels in rekening worden gebracht. Bij zakelijke klanten kunnen wettelijke handelsrente en redelijke incassokosten gelden.

8.3 Een bezwaar tegen een factuur wordt zo snel mogelijk en bij voorkeur binnen 14 dagen na ontvangst gemeld, met een toelichting. Een bezwaar schort de betalingsverplichting niet op, behalve als de wet dat voorschrijft of partijen anders afspreken.

8.4 Ellen Blom mag werkzaamheden opschorten als een opeisbare factuur na een betalingsherinnering onbetaald blijft. Dit gebeurt niet als dat in de omstandigheden onredelijk zou zijn.

8.5 Voor een digitaal product dat via een extern betaalplatform wordt verkocht, verwerkt dat platform de betaling. De voorwaarden van het platform kunnen voor de betaling aanvullend gelden. Ellen Blom blijft aanspreekpunt voor de inhoud en levering van haar product.

Artikel 9. Aansprakelijkheid

9.1 Ellen Blom is aansprakelijk voor directe schade die het rechtstreekse gevolg is van een toerekenbare tekortkoming in de uitvoering van de overeengekomen opdracht.

9.2 Ellen Blom heeft een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Voor zover wettelijk toegestaan, is de totale aansprakelijkheid per opdracht beperkt tot het bedrag dat deze verzekering in het betreffende geval uitkeert, vermeerderd met het eigen risico. Keert de verzekering niet uit, dan is de aansprakelijkheid beperkt tot het bedrag dat de klant voor de opdracht heeft betaald. Gaat het om een abonnement of doorlopende dienst, dan is de aansprakelijkheid in dat geval beperkt tot het bedrag dat de klant in de 12 maanden voor het ontstaan van de schade heeft betaald.

9.3 De beperking geldt niet voor zover de schade het gevolg is van opzet of bewuste roekeloosheid van Ellen Blom, en geldt ook niet als uitsluiting of beperking volgens dwingend recht niet is toegestaan. Voor een consument geldt de beperking alleen voor zover die in de gegeven omstandigheden redelijk is.

9.4 Onder directe schade vallen redelijke kosten om de oorzaak en omvang van de schade vast te stellen, redelijke kosten om de tekortkoming te herstellen en redelijke kosten om directe schade te voorkomen of te beperken.

9.5 Ellen Blom is niet aansprakelijk voor schade die aantoonbaar is veroorzaakt doordat de klant onjuiste of onvolledige gegevens heeft verstrekt, een wezenlijke wijziging niet heeft gemeld of de uitkomsten van de opdracht heeft gebruikt voor een ander doel of een andere situatie dan waarvoor ze zijn gemaakt. Dit geldt niet voor zover de schade mede is veroorzaakt door een fout van Ellen Blom.

9.6 Voor zover wettelijk toegestaan, is Ellen Blom niet aansprakelijk voor indirecte schade, zoals gevolgschade, gederfde winst of gemiste besparingen. Deze uitsluiting geldt niet als de schade voortvloeit uit opzet of bewuste roekeloosheid of als dwingend recht zich daartegen verzet.

9.7 Aanspraken op schadevergoeding worden zo snel mogelijk na ontdekking schriftelijk gemeld, zodat Ellen Blom de gelegenheid krijgt de klacht te onderzoeken en waar mogelijk de gevolgen te beperken. Dit artikel beperkt geen wettelijke rechten van consumenten.

Artikel 10. Overmacht

10.1 Overmacht is een omstandigheid buiten de redelijke invloed van Ellen Blom waardoor nakoming tijdelijk of blijvend onmogelijk is, zoals ernstige storingen, uitval van essentiële leveranciers of overheidsmaatregelen. Ziekte kan overmacht zijn als vervanging redelijkerwijs niet mogelijk is.

10.2 Tijdens overmacht worden de verplichtingen opgeschort voor zover de overmacht nakoming verhindert. Ellen Blom informeert de klant zo snel mogelijk en probeert de gevolgen te beperken.

10.3 Duurt de overmacht langer dan twee maanden, dan mogen beide partijen het nog niet uitgevoerde deel van de opdracht beëindigen zonder schadevergoeding. Werk dat al is uitgevoerd en zelfstandig bruikbaar is, mag naar verhouding worden gefactureerd.

Artikel 11. Intellectueel eigendom en gebruik van materialen

11.1 De intellectuele eigendomsrechten op plannen, rapportages, rekenbladen, teksten, cursussen en andere materialen die Ellen Blom ontwikkelt, blijven bij Ellen Blom of haar licentiegever.

11.2 De klant krijgt het recht om de voor hem of haar gemaakte stukken voor eigen gebruik te gebruiken. De klant mag deze stukken delen met eigen adviseurs, zoals een notaris, accountant of hypotheekadviseur, voor zover dat nodig is voor de eigen situatie.

11.3 De klant mag materialen niet verkopen, openbaar maken, commercieel gebruiken, kopiëren of aan anderen verstrekken voor hergebruik zonder voorafgaande schriftelijke toestemming. Dit geldt niet voor delen met eigen adviseurs zoals bedoeld in artikel 11.2.

11.4 Bij digitale producten krijgt de klant een persoonlijk, niet-overdraagbaar gebruiksrecht. De klant mag inloggegevens of toegang niet met anderen delen en het materiaal niet doorverkopen of verspreiden.

11.5 Ellen Blom mag algemene kennis en ervaring die zij tijdens opdrachten opdoet voor ander werk gebruiken, zolang informatie niet naar de klant te herleiden is en vertrouwelijke gegevens niet worden gedeeld.

Artikel 12. Privacy en vertrouwelijkheid

12.1 Ellen Blom verwerkt persoonsgegevens volgens de Algemene verordening gegevensbescherming. De privacyverklaring op www.blomfinancieelinzicht.nl beschrijft welke gegevens worden verwerkt en waarom.

12.2 Ellen Blom behandelt gegevens die de klant in het kader van de opdracht deelt vertrouwelijk. Deze verplichting geldt niet als openbaarmaking wettelijk verplicht is of noodzakelijk is voor de uitvoering van de opdracht, en blijft gelden na afloop van de opdracht.

Artikel 13. Klachten en correcties

13.1 Is de klant niet tevreden, dan kan de klant dit zo snel mogelijk schriftelijk of per e-mail melden via ellen@blomfinancieelinzicht.nl. De klacht bevat een duidelijke omschrijving, zodat Ellen Blom deze kan onderzoeken. Een melding binnen 14 dagen na ontdekking helpt om de klacht snel te behandelen, maar het missen van die termijn laat wettelijke rechten onverlet.

13.2 Ellen Blom bevestigt de klacht en reageert binnen 14 dagen. Als meer tijd nodig is, laat zij weten wanneer de klant een inhoudelijke reactie kan verwachten.

13.3 Als een klacht gegrond is, krijgt Ellen Blom waar passend eerst de gelegenheid om het werk te herstellen of opnieuw uit te voeren. Dit laat wettelijke rechten van de klant onverlet.

13.4 Vorderingen verjaren volgens de wettelijke termijnen. Voor zakelijke klanten kan schriftelijk een kortere vervaltermijn worden afgesproken als dat wettelijk is toegestaan. Deze voorwaarden verkorten geen wettelijke termijn voor consumenten.

Artikel 14. Toepasselijk recht en geschillen

14.1 Op de overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.

14.2 Partijen proberen een geschil eerst in overleg op te lossen. Als dat niet lukt, wordt het geschil voorgelegd aan de rechter die volgens de wet bevoegd is. Een consument behoudt het recht de zaak voor te leggen aan de rechter die volgens de wet bevoegd is.

Artikel 15. Wijzigingen en toepasselijkheid

15.1 De versie van deze voorwaarden die vóór of bij het sluiten van de overeenkomst aan de klant is verstrekt, geldt voor die overeenkomst.

15.2 Ellen Blom kan de voorwaarden aanpassen voor nieuwe overeenkomsten. Voor lopende abonnementen of doorlopende diensten gelden wijzigingen alleen als dat volgens de overeenkomst en de wet is toegestaan. In dat geval ontvangt de klant de aangepaste voorwaarden vooraf. Als de wijziging de klant wezenlijk benadeelt, kan de klant de overeenkomst beëindigen tegen de datum waarop de wijziging ingaat, voor zover de wet dat vereist of toestaat.

15.3 De voorwaarden zijn beschikbaar op www.blomfinancieelinzicht.nl en worden op verzoek kosteloos toegestuurd. Bij online bestellingen kan de klant de voorwaarden vóór de bestelling bekijken en opslaan.