

Algemene Voorwaarden

Zicht op Geld, ingeschreven bij de KvK onder nummer 68276869.

Tot stand gekomen op 26 februari 2026.

Artikel 1 - Definities

In deze Algemene Voorwaarden worden de hiernavolgende termen in de navolgende betekenis gebruikt, tenzij uitdrukkelijk anders is aangegeven.

Algemene Voorwaarden:	De algemene voorwaarden als hierna vermeld.
Zicht op Geld:	Zicht op Geld, ingeschreven bij de KvK onder nr. 68276869.
Dienst:	Alle werkzaamheden, in welke vorm dan ook, die Zicht op Geld voor of ten behoeve van de Opdrachtgever heeft verricht.
Honorarium:	De financiële vergoeding die voor uitvoering van de opdracht met de Opdrachtgever is overeengekomen.
Opdracht:	De overeenkomst van opdracht tot dienstverlening.
Opdrachtgever:	De natuurlijke persoon die handelt voor privédoeleinden en met wie Zicht op Geld een Overeenkomst sluit.
Overeenkomst:	Elke overeenkomst gesloten tussen Zicht op Geld en Opdrachtgever.

Artikel 2 - Werkingssfeer

Deze Algemene Voorwaarden gelden voor iedere aanbieding, offerte en Overeenkomst gesloten tussen Zicht op Geld en de Opdrachtgever, tenzij van deze Algemene Voorwaarden door partijen uitdrukkelijk en schriftelijk is afgeweken.

Deze Algemene Voorwaarden zijn eveneens van toepassing op overeenkomsten met Zicht op Geld, voor de uitvoering waarbij derden dienen te worden betrokken.

Indien gebleken is dat één of meer bepalingen in deze Algemene Voorwaarden nietig of vernietigbaar zijn, dan blijven de Algemene Voorwaarden voor al het overige in stand. In geval van deze situatie treden Zicht op Geld en de Opdrachtgever in overleg met het doel nieuwe bepalingen ter vervanging van de nietige of vernietigde bepalingen overeen te komen.

Artikel 3 - Totstandkoming overeenkomst

De Overeenkomst komt tot stand door schriftelijke of elektronische bevestiging van de opdracht door de Opdrachtgever, dan wel doordat Zicht op Geld met instemming van de Opdrachtgever aanvangt met de uitvoering.

Artikel 4 - Wijziging overeenkomst

Indien tijdens de uitvoering van de Overeenkomst blijkt dat het voor een behoorlijke uitvoering noodzakelijk is om de Overeenkomst te wijzigen of aan te vullen, stelt Zicht op Geld de Opdrachtgever hiervan zo spoedig mogelijk op de hoogte. De partijen zullen dan tijdig en in onderling overleg overgaan tot aanpassing van de Overeenkomst.

Indien een vast Honorarium is overeengekomen, zal Zicht op Geld daarbij aangeven in hoeverre de wijziging of aanvulling van de Overeenkomst van invloed is op de prijs. Hierbij zal Zicht op Geld proberen, voor zover mogelijk, vooraf een prijsopgave te doen.

Zicht op Geld zal geen meerkosten in rekening kunnen brengen indien de wijziging of aanvulling het gevolg is van omstandigheden die aan Zicht op Geld kunnen worden toegerekend.

Indien een vast Honorarium is overeengekomen, kan dit uitsluitend worden gewijzigd na voorafgaande instemming van de Opdrachtgever. Zonder deze instemming zullen geen aanvullende kosten in rekening worden gebracht.

Artikel 5 - Uitvoering overeenkomst

Zicht op Geld zal de Overeenkomst naar beste inzicht en vermogen en overeenkomstig de eisen van goed vakmanschap uitvoeren.

De Opdrachtgever verstrekt tijdig alle gegevens of instructies, die noodzakelijk zijn voor de uitvoering van de Overeenkomst of waarvan de Opdrachtgever redelijkerwijs behoort te begrijpen dat deze noodzakelijk zijn voor de uitvoering van de Overeenkomst, aan Zicht op Geld.

Indien de voorgaande gegevens en instructies niet of niet tijdig worden verstrekt, dan heeft Zicht op Geld het recht de uitvoering van de Overeenkomst op te schorten. Eventuele extra, door de vertraging veroorzaakte redelijke en directe kosten, zijn voor rekening van de Opdrachtgever.

De toepassing van artikel 7:404 van het Burgerlijk Wetboek wordt uitdrukkelijk uitgesloten.

Artikel 6 - Honorarium

Het Honorarium en/of de tarieven zijn in euro's uitgedrukt, inclusief BTW en andere heffingen van overheidswege, tenzij anders aangegeven.

6.1 Vermogensadvies en vaste tariefdiensten

Zicht op Geld biedt diverse diensten aan tegen een vooraf vastgesteld tarief, waaronder – maar niet beperkt tot – het opstellen van een vermogensadvies, het verzorgen van aangiften inkomstenbelasting en het verzorgen van aangiften erfbelasting. De tarieven voor deze diensten worden afzonderlijk aan de Opdrachtgever gecommuniceerd vóór het sluiten van de betreffende overeenkomst.

Voor de dienst Vermogensadvies en overige vaste tariefdiensten is het overeengekomen honorarium verschuldigd na oplevering van het adviesrapport of na uitvoering van de betreffende dienst.

6.2 Financieel Ontzorgd

Voor de dienst Financieel Ontzorgd is het honorarium gebaseerd op een overeengekomen percentage van het in het adviesrapport berekende financiële voordeel over de komende twaalf maanden, inclusief eventueel berekend voordeel over voorgaande jaren.

Het berekende financiële voordeel wordt vastgesteld ten opzichte van de feitelijke situatie van de Opdrachtgever ten tijde van het eerste contact met Zicht op Geld en is exclusief eventuele latere wijzigingen of keuzes van de Opdrachtgever die niet uit het advies voortvloeien.

Het berekende financiële voordeel is een inschatting op basis van de door de Opdrachtgever verstrekte gegevens en de op dat moment geldende wet- en regelgeving. Zicht op Geld mag bij de berekening uitgaan van de juistheid en volledigheid van de door de Opdrachtgever verstrekte gegevens. Het uiteindelijke voordeel kan hoger of lager uitvallen.

Indien op basis van nadien beschikbaar gekomen juiste of aanvullende informatie blijkt dat het berekende financiële voordeel hoger of lager dient te worden vastgesteld, wordt het voordeel overeenkomstig aangepast en wordt het honorarium herberekend op basis van het aangepaste voordeel.

Indien het gerealiseerde voordeel lager uitvalt als gevolg van latere wijzigingen in wet- en regelgeving, blijft het berekende voordeel leidend voor de vaststelling van het honorarium.

Indien sprake is van een aantoonbare rekenfout of feitelijke onjuistheid in het adviesrapport die aan Zicht op Geld kan worden toegerekend, wordt het berekende voordeel aangepast en wordt het honorarium overeenkomstig herberekend.

Indien de Opdrachtgever ervoor kiest het advies geheel of gedeeltelijk zelf uit te voeren, niet uit te voeren of daarvan af te wijken, blijft het berekende voordeel leidend voor de vaststelling van het honorarium, aangezien de vergoeding betrekking heeft op het adviesrapport en niet op de uitvoering daarvan.

Het honorarium is verschuldigd bij oplevering van het adviesrapport. Zicht op Geld factureert het honorarium wanneer de Opdrachtgever het eerste financiële voordeel ontvangt dat rechtstreeks voortvloeit uit het advies, tenzij anders overeengekomen. Het moment van facturatie heeft geen invloed op de verschuldigdheid van het honorarium.

Artikel 7 - Opzegging overeenkomst

De Opdrachtgever heeft het recht de Overeenkomst te allen tijde op te zeggen.

7.1 Financieel Ontzorgd

Indien de Overeenkomst wordt opgezegd voordat het adviesrapport door Zicht op Geld aan de Opdrachtgever is verstrekt, is de Opdrachtgever een redelijke vergoeding verschuldigd voor de reeds verrichte werkzaamheden. Deze vergoeding wordt vastgesteld op basis van de voortgang van het

dossier en de reeds uitgevoerde werkzaamheden, met een maximum van het overeengekomen honorarium.

Indien de Overeenkomst wordt opgezegd nadat het adviesrapport door Zicht op Geld aan de Opdrachtgever is verstrekt, blijft het overeenkomstig artikel 6 verschuldigde honorarium volledig verschuldigd, ongeacht of de Opdrachtgever gebruikmaakt van de aanvullende service waarbij Zicht op Geld namens de Opdrachtgever uitvoering geeft aan het advies.

7.2 Vermogensadvies en overige vaste tariefdiensten

Indien de Overeenkomst wordt opgezegd voordat de betreffende dienst is voltooid, is de Opdrachtgever een redelijke vergoeding verschuldigd voor de reeds verrichte werkzaamheden, vastgesteld naar rato van de voortgang van de opdracht, met een maximum van het overeengekomen tarief.

Indien de dienst is voltooid, is het overeengekomen tarief volledig verschuldigd.

Artikel 8 - Uitvoeringstermijnen

De werkzaamheden zullen worden uitgevoerd binnen een door Zicht op Geld opgegeven termijn. Indien voor de uitvoering van bepaalde werkzaamheden een termijn is overeengekomen of opgegeven, dan is die termijn slechts indicatief en nimmer te beschouwen als een fatale termijn. Zicht op Geld zal zich niettemin maximaal inspannen om de werkzaamheden binnen de overeengekomen termijn uit te voeren.

Indien Zicht op Geld gegevens of instructies nodig heeft van de Opdrachtgever, die noodzakelijk zijn voor de uitvoering van de Overeenkomst, vangt de uitvoeringstermijn aan nadat de Opdrachtgever deze aan Zicht op Geld heeft verstrekt.

Artikel 9 - Betaling

Betaling vindt plaats door middel van overmaking op een door Zicht op Geld aangewezen bankrekening, tenzij anders is overeengekomen.

Betaling dient te geschieden binnen 14 dagen na de factuurdatum, op een door Zicht op Geld aan te geven wijze en in euro's, tenzij anders overeengekomen.

De Opdrachtgever is niet bevoegd op het verschuldigde enig bedrag wegens een door hem gestelde tegenvordering in mindering te brengen.

Zicht op Geld en de Opdrachtgever kunnen overeenkomen dat betaling in termijnen geschiedt in evenredigheid met de voortgang van het werk. Indien betaling in termijnen is overeengekomen, moet de Opdrachtgever betalen volgens de termijnen en de percentages zoals deze in de Overeenkomst zijn vastgesteld.

Na het verstrijken van 14 dagen na de factuurdatum is de Opdrachtgever van rechtswege in verzuim. Vanaf dat moment is de Opdrachtgever de wettelijke rente verschuldigd als bedoeld in artikel 6:119 van het Burgerlijk Wetboek.

In geval van faillissement, surseance van betaling of curatele zijn de vorderingen van Zicht op Geld en de verplichtingen van de Opdrachtgever jegens Zicht op Geld onmiddellijk opeisbaar.

Artikel 10 - Incassokosten

Indien de Opdrachtgever in gebreke of in verzuim is in de (tijdige) nakoming van zijn verplichtingen, dan komen alle redelijke kosten ter verkrijging van voldoening buiten rechte voor rekening van de Opdrachtgever.

Ten aanzien van de buitengerechtelijke (incasso)kosten heeft Zicht op Geld recht op de wettelijke maximale toegestane vergoeding zoals bepaald in het Besluit vergoeding voor buitengerechtelijke (incasso)kosten. Zicht op Geld heeft pas recht op een vergoeding van de buitengerechtelijke (incasso)kosten, nadat Zicht op Geld de Opdrachtgever na het intreden van het verzuim een aanmaning heeft gestuurd om de openstaande factuur of facturen binnen 14 dagen te voldoen.

De eventuele gemaakte redelijke gerechtelijke en executiekosten komen eveneens voor rekening van de Opdrachtgever.

Artikel 11 - Ontbinding

Indien één van de partijen een verplichting uit de Overeenkomst niet, niet volledig, niet tijdig of niet behoorlijk nakomt, is de andere partij bevoegd de Overeenkomst geheel of gedeeltelijk te ontbinden, tenzij de tekortkoming, gezien haar geringe betekenis, de ontbinding niet rechtvaardigt.

Zicht op Geld is daarnaast bevoegd de Overeenkomst met onmiddellijke ingang te ontbinden indien:

- zich omstandigheden voordoen welke van dien aard zijn dat nakoming van de Overeenkomst onmogelijk is of ongewijzigde instandhouding daarvan in redelijkheid niet van Zicht op Geld kan worden gevergd;
- de Opdrachtgever in staat van faillissement wordt verklaard, een verzoek tot surseance van betaling indient, om toepassing van de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen verzoekt, of geconfronteerd wordt met beslag op het geheel of een gedeelte van zijn vermogen;
- de Opdrachtgever onder curatele wordt gesteld of overlijdt.

Ontbinding geschiedt door middel van een schriftelijke kennisgeving zonder rechterlijke tussenkomst.

Indien de Overeenkomst wordt ontbonden, zijn de vorderingen van Zicht op Geld op de Opdrachtgever onmiddellijk opeisbaar, voor zover wettelijk toegestaan.

Indien de ontbinding aan de Opdrachtgever toerekenbaar is, is de Opdrachtgever aansprakelijk voor de door Zicht op Geld geleden schade.

Indien de ontbinding aan Zicht op Geld toerekenbaar is, blijft Zicht op Geld uitsluitend aansprakelijk binnen de grenzen van artikel 15 van deze Algemene Voorwaarden.

Artikel 12 - Overmacht

Een tekortkoming kan niet aan een partij worden toegerekend indien deze het gevolg is van overmacht. In dat geval zijn partijen niet gehouden tot nakoming van de verplichtingen uit de Overeenkomst zolang de overmachtsituatie voortduurt.

In geval van overmacht zijn partijen gedurende de overmachtsituatie niet gehouden tot enige schadevergoeding.

Indien de situatie van overmacht van tijdelijke aard is, heeft Zicht op Geld het recht de overeengekomen prestatie op te schorten voor de duur van de overmachtssituatie.

In geval van blijvende overmacht zijn beide partijen gerechtigd de Overeenkomst buitengerechtelijk te ontbinden, zonder dat er over en weer een verplichting tot schadevergoeding ontstaat.

Indien Zicht op Geld ten tijde van het intreden van de overmachtssituatie zijn verplichtingen uit de Overeenkomst reeds gedeeltelijk is nagekomen en aan het nagekomen gedeelte zelfstandige waarde toekomt, is Zicht op Geld gerechtigd dit gedeelte afzonderlijk te factureren.

Artikel 13 - Garanties

De overeenkomst tussen Zicht op Geld en de Opdrachtgever leidt tot een inspanningsverbintenis en niet tot een resultaatsverplichting. Zicht op Geld zal de werkzaamheden naar beste inzicht en vermogen en overeenkomstig de eisen van goed vakmanschap uitvoeren.

Indien het adviesrapport aantoonbare rekenfouten, feitelijke onjuistheden of onvolledigheden bevat die aan Zicht op Geld kunnen worden toegerekend, zal Zicht op Geld deze na melding binnen een redelijke termijn kosteloos herstellen.

Aanpassingen van het advies op verzoek van de Opdrachtgever, die voortvloeien uit gewijzigde wensen, gewijzigde uitgangspunten of aanvullende scenario's, worden beschouwd als een wijziging van de Overeenkomst en kunnen leiden tot een aanvullende vergoeding overeenkomstig artikel 4.

Artikel 14 - Onderzoek advies

De Opdrachtgever is gehouden het advies na aflevering binnen 14 dagen te controleren en eventuele opmerkingen of bezwaren kenbaar te maken.

Zichtbare en niet-zichtbare gebreken en tekorten dienen binnen 14 dagen na ontdekking schriftelijk of per e-mail aan Zicht op Geld gemeld te worden.

Indien de Opdrachtgever niet tijdig het gebrek of tekort meldt, vervalt het recht op aanpassing van het advies, tenzij dit naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar zou zijn.

Het melden van een gebrek of tekort schort de betalingsverplichting niet automatisch op.

De Opdrachtgever is slechts gerechtigd betaling op te schorten voor zover het gestelde gebrek of tekort dit rechtvaardigt en voor zover de opschorting in redelijke verhouding staat tot de aard en omvang van het gestelde gebrek.

Artikel 15 - Aansprakelijkheid

Zicht op Geld is aansprakelijk voor directe schade die het gevolg is van een toerekenbare tekortkoming in de uitvoering van de Overeenkomst.

De aansprakelijkheid van Zicht op Geld is beperkt tot het bedrag dat in het betreffende geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van Zicht op Geld wordt uitgekeerd, vermeerderd met het eventueel van toepassing zijnde eigen risico.

Indien om welke reden dan ook geen uitkering krachtens de verzekering plaatsvindt, is de aansprakelijkheid van Zicht op Geld beperkt tot het voor de betreffende opdracht in rekening gebrachte Honorarium, tenzij de schade het gevolg is van opzet of bewuste roekeloosheid van Zicht op Geld of de beperking in de gegeven omstandigheden naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar zou zijn.

Zicht op Geld is niet aansprakelijk voor indirecte schade, waaronder begrepen gevolgschade, gederfde inkomsten, gemiste besparingen of immateriële schade, tenzij sprake is van opzet of bewuste roekeloosheid.

Zicht op Geld is niet aansprakelijk voor schade die het gevolg is van door de Opdrachtgever verstrekte onjuiste of onvolledige gegevens, tenzij Zicht op Geld de onjuistheid of onvolledigheid kende of redelijkerwijs had behoren te kennen.

De Opdrachtgever dient een vermeende tekortkoming zo spoedig mogelijk, binnen een redelijke termijn nadat deze is ontdekt of redelijkerwijs ontdekt had kunnen worden, schriftelijk of via e-mail aan Zicht op Geld te melden.

Iedere rechtsvordering tot schadevergoeding verjaart door verloop van twee jaar nadat de Opdrachtgever bekend is geworden met zowel de schade als met de daarvoor aansprakelijke persoon.

Artikel 16 - Vrijwaring

De Opdrachtgever vrijwaart Zicht op Geld uitsluitend voor aanspraken van derden voor zover deze aanspraken het gevolg zijn van door de Opdrachtgever verstrekte onjuiste of onvolledige informatie, dan wel anderszins aan de Opdrachtgever toerekenbaar handelen of nalaten.

Deze vrijwaring geldt niet indien de schade het gevolg is van een toerekenbare tekortkoming van Zicht op Geld.

Artikel 17 - Geheimhouding

Zowel Zicht op Geld als de Opdrachtgever zijn verplicht om gedurende de looptijd en na beëindiging van de Overeenkomst geheimhouding te betrachten over alle feiten en bijzonderheden betreffende de informatie waarvan hij of zij weet of redelijkerwijze kan vermoeden dat deze vertrouwelijk zijn. Deze geheimhoudingsplicht omvat tevens alle gegevens van de werknemers, cliënten, opdrachtgevers en andere relaties waarvan uit hoofde van de Opdracht kennis is genomen.

Artikel 18 - Privacy en cookies

De gegevens en informatie die de Opdrachtgever aan Zicht op Geld verstrekt en Zicht op Geld verzamelt, zal Zicht op Geld zorgvuldig en vertrouwelijk bewaren. Zicht op Geld mag de persoonsgegevens van de Opdrachtgever uitsluitend en alleen gebruiken in het kader van de uitvoering van zijn leveringsplicht of het afhandelen van een klacht.

Bij het bezoeken van onze website kan Zicht op Geld informatie van de Opdrachtgever over het gebruik van de website verzamelen door middel van cookies. De Opdrachtgever heeft bij het bezoeken van de website de keuze om cookies al dan niet geheel of gedeeltelijk te weigeren. De informatie die Zicht op Geld verzamelt middels cookies kan voor functionele en analytische doeleinden worden gebruikt.

Zicht op Geld houdt zich aan alle privacy wetgeving zoals is opgenomen in de AVG. Zicht op Geld treft passende technische en organisatorische maatregelen om de privacygevoelige gegevens die hem door de Opdrachtgever ter beschikking zijn gesteld, te beschermen. Indien Zicht op Geld constateert of vermoedt dat er sprake is van een datalek, zal dit, indien wettelijk vereist, worden gemeld bij de Autoriteit Persoonsgegevens. Tevens wordt de Opdrachtgever hiervan schriftelijk of via e-mail op de hoogte gesteld.

De Opdrachtgever gaat akkoord dat Zicht op Geld de Opdrachtgever voor statistisch onderzoek of klanttevredenheidsonderzoek benadert. Wanneer de Opdrachtgever niet benaderd wil worden voor onderzoek, kan de Opdrachtgever dit kenbaar maken.

Artikel 19 - Wijziging algemene voorwaarden

Zicht op Geld is gerechtigd deze Algemene Voorwaarden te wijzigen indien daartoe een redelijke aanleiding bestaat, waaronder begrepen wijzigingen in wet- en regelgeving of wijzigingen in de aard van de dienstverlening.

Artikel 20 - Toepasselijk recht en geschillen

Op alle rechtsbetrekkingen waarbij Zicht op Geld partij is, is uitsluitend het Nederlandse recht van toepassing. Dit geldt ook indien een verbintenis geheel of gedeeltelijk in het buitenland wordt uitgevoerd of indien de Opdrachtgever zijn woonplaats in het buitenland heeft.