

Algemene Voorwaarden Finare Inkomensbeheer

Artikel 1. Definities

In deze regeling wordt verstaan onder:

- Opdrachtnemer: Finare Bewindvoering & Inkomensbeheer, hierna te noemen: Finare Inkomensbeheer, gevestigd in Franeker, kvk nummer 010-85579, BTW nummer NL106151484B01;
- Finare Inkomensbeheer: Degene die het beheer daadwerkelijk uitvoert en rekening en verantwoording aflegt over de vermogensbestanddelen van natuurlijke personen;
- Client: Iemand met wie Finare Inkomensbeheer een beheersovereenkomst heeft gesloten;
- Beheersovereenkomst: de met de cliënt, of diens wettelijke vertegenwoordiger, gesloten overeenkomst van beheer van het inkomen en/of vermogen;
- Leefgeld: Het bedrag dat de cliënt ontvangt op basis van het vastgestelde budgetplan;
- Budgetplan: Het door inkomensbeheer vastgestelde plan, waaruit blijkt hoe het beheer zal plaatsvinden.

Artikel 2. Algemene bepalingen

- 2.1 Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op alle overeenkomsten gesloten tussen de opdrachtnemer en de cliënt tenzij schriftelijk anders is overeengekomen.
- 2.2 Het inkomensbeheer wordt uitgevoerd conform de regels zoals deze zijn vastgelegd in het Burgerlijk Wetboek en zoals deze in dit reglement zijn beschreven.
- 2.3 Op deze algemene voorwaarden en de beheersovereenkomsten is Nederlands recht van toepassing.
- 2.4 Finare Inkomensbeheer heeft een klachten- en bezwaarregeling. Deze is beschikbaar op de website: www.finarebewind.nl. Op verzoek kan deze regeling ter beschikking worden gesteld.

Artikel 3. Inkomensbeheer en plan van aanpak

- 3.1 Tijdens de intake wordt het aanmeldingsformulier Finare Inkomensbeheer ingevuld en ondertekend. Cliënt verstrekt zo spoedig mogelijk na ondertekening van het aanmeldingsformulier alle informatie en documenten die voor een goed inkomensbeheer noodzakelijk zijn.
- 3.2 Finare Inkomensbeheer inventariseert de bezittingen en schulden, alsmede de inkomsten en uitgaven. Finare Inkomensbeheer sluit alleen een inkomensbeheerovereenkomst als de cliënt geen schulden heeft die groter zijn dan één maandinkomen (excl. vakantiegeld) op het moment van aangaan van de overeenkomst.
- 3.3 Uiterlijk drie maanden na ondertekening van de overeenkomst stelt Finare Inkomensbeheer een budgetplan op. Finare Inkomensbeheer kan dit plan bij gewijzigde omstandigheden aanpassen. Finare Inkomensbeheer zal in dat geval in overleg treden met cliënt.
- 3.4 Bij het opstellen van het budgetplan dienen de inkomsten en uitgaven van de cliënt met elkaar in evenwicht te zijn. Met inkomsten wordt bedoeld: Salaris, uitkering, voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting, toeslagen etc. Met uitgaven wordt bedoeld: huisvestingslasten, verzekeringen, abonnementen, leefgeld, kosten van het inkomensbeheer, eventuele aflossingsregelingen en reserveringen. Schulden worden geïnventariseerd en er zal naar een totaaloplossing worden gezocht. Voor zover deze kosten een niet maandelijks karakter hebben, wordt door het inkomensbeheer hiervoor gereserveerd. Roodstand wordt zoveel mogelijk voorkomen.
- 3.5 Er wordt een bankrekening voor de cliënt beschikbaar gesteld, waar het leefgeld op wordt gestort en waarover de cliënt zelf kan beschikken. Roodstand is hier niet mogelijk.
- 3.6 Er wordt een bankrekening door Finare Inkomensbeheer op naam van de cliënt geopend, waar alleen Finare Inkomensbeheer over kan beschikken. Op deze rekening zullen alle inkomsten en uitgaven van cliënt beheerd worden. Het leefgeld wordt naar de eerder genoemde leefgeld rekening overgemaakt.
- 3.7 De kosten van de bankrekeningen zijn voor rekening van cliënt.

3.8 De kosten voor inkomensbeheer worden maandelijks of per kwartaal ten laste van de rekening van de cliënt gebracht.

Artikel 4. Verplichtingen Finare Inkomensbeheer

4.1 Als de beheersovereenkomst is gesloten zal Finare Inkomensbeheer zo spoedig mogelijk de in artikel 3 genoemde werkzaamheden uitvoeren.

4.2 Voorts zorgt Finare Inkomensbeheer ervoor dat desbetreffende instanties zo spoedig mogelijk worden benaderd en geïnformeerd over het inkomensbeheer;

4.3 Finare Inkomensbeheer zal alle werkzaamheden uitvoeren overeenkomstig het plan en die in het financiële belang zijn van de cliënt. Finare Inkomensbeheer kan hierbij derden benaderen om hem hierin bij te staan, waarbij de kosten voor rekening van cliënt komen.

4.4 Finare Inkomensbeheer zal in overleg met de cliënt bepalen of, wanneer en hoe vaak Finare Inkomensbeheer aan de cliënt een overzicht stuurt van het gevoerde beheer; Finare Inkomensbeheer beschikt over programmatuur welke 24/7 ter beschikking staat van de cliënt.

4.5 Finare Inkomensbeheer legt jaarlijks rekening en verantwoording af aan de cliënt. Daarnaast geeft de accountant een verklaring af van de gevoerde administratie van Finare Inkomensbeheer. Het boekjaar loopt van 1 januari tot en met 31 december.

Artikel 5. Verplichtingen cliënt

5.1 Na ondertekening van de overeenkomst, geeft de cliënt alle noodzakelijke informatie en administratie aan de beheerder en zorgt er voor dat alle correspondentie wordt doorgestuurd aan Finare inkomensbeheer.

5.2 De cliënt meldt wijzigingen in zijn persoonlijke en/of financiële situatie direct aan Finare inkomensbeheer.

5.3 De cliënt verplicht zich jegens Finare Inkomensbeheer om geen (nieuwe) schulden en/of andere nieuwe verplichtingen aan te gaan dan, nadat cliënt hierover overleg heeft gepleegd. De cliënt blijft steeds zelf volledig verantwoordelijk voor zijn financiële verplichtingen.

5.4 De cliënt dient, indien mogelijk, zelf voor zijn inkomen zorg te dragen en licht de Finare Inkomensbeheer in over de aard en herkomst van het vermogen.

Artikel 6. Beloning

De beloning is vastgelegd overeenkomstig pakket 1,2 of 3 en is in de beheerdersovereenkomst vastgelegd. Finare Inkomensbeheer geniet zowel direct als indirect geen ander voordeel uit zijn positie dan de beloning die hij hiervoor ontvangt.

Artikel 7. Privacy

De cliënt is bekend met de opname van zijn persoonsgegevens in de persoonsregistratie van Finare Inkomensbeheer. Finare Inkomensbeheer verstrekt deze gegevens slechts aan derden, indien dit in belang van cliënt is of dit voortvloeit uit de werkzaamheden van het inkomensbeheer. Op deze persoonsregistratie is de Wet Bescherming Persoonsgegevens van toepassing.

Artikel 8. Bereikbaar

Finare Inkomensbeheer is bereikbaar per post en e-mail en is op maandag t/m vrijdag telefonisch bereikbaar van 9.00 tot 11.00 uur. Voorts is het altijd mogelijk een afspraak te maken voor een persoonlijk gesprek.

Artikel 9. Klachten

Finare Inkomensbeheer heeft een klachten- en bezwaarregeling. Op verzoek kan deze regeling worden toegestuurd of ter beschikking worden gesteld. Elke cliënt ontvangt tijdens het intakegesprek een exemplaar van deze algemene voorwaarden.

Artikel 10. Aanvullende voorwaarden Finare Inkomensbeheer

10.1 De cliënt machtigt Finare Inkomensbeheer om alle huidige en toekomstige inkomsten, inclusief recht op toeslagen, tegemoetkomingen e.d. namens de cliënt in ontvangst te nemen en om alle handelingen te verrichten die nodig zijn voor een goed verloop van het inkomensbeheer.

10.2 Indien Finare Inkomensbeheer en de cliënt geen overeenstemming kunnen bereiken inzake het budgetplan, bepaalt Finare Inkomensbeheer de inhoud van het plan.

10.3 De cliënt is verplicht om zakelijke correspondentie die eventueel op het privé adres wordt ontvangen, direct door te sturen naar Finare Inkomensbeheer. Voor de gevolgen van het door de cliënt niet tijdig inleveren van nota's en rekeningen aanvaardt Finare Inkomensbeheer geen aansprakelijkheid.

10.4 Indien het saldo van de cliënt onvoldoende is om financiële verplichtingen te voldoen, aanvaardt Finare Inkomensbeheer geen enkele aansprakelijkheid voor de eventuele gevolgen van te late of niet verrichte betaling.

10.5 Opzegging van de overeenkomst inkomensbeheer dient de cliënt schriftelijk te doen met inachtneming van een opzegtermijn van een volledige kalendermaand.

10.6 Finare Inkomensbeheer is gerechtigd de overeenkomst op te zeggen, indien de cliënt niet aan zijn/haar overeengekomen verplichtingen voldoet en/of als de cliënt, ter beoordeling van Finare Inkomensbeheer, op andere wijze onvoldoende medewerking verleend. Daarnaast is Finare Inkomensbeheer gerechtigd de overeenkomst op te zeggen, indien er beslag wordt gelegd. Finare Inkomensbeheer zal daarbij een opzegtermijn van een kalendermaand in acht nemen. Met dien verstande dat de overeenkomst na het verstrijken van de opzegtermijn met directe ingang beëindigd zal zijn.

10.7 De tarieven die Finare Inkomensbeheer hanteert, kunnen eenmaal per jaar gewijzigd worden.

10.8 De cliënt ontvangt jaarlijks een aangepast tarieven overzicht. Indien de cliënt het niet eens is met de jaarlijkse verhoging, is de cliënt gerechtigd, met inachtneming van de geldende opzegtermijn, de overeenkomst op te zeggen.

Artikel 11: Ontbinden en opzegging Inkomensbeheer-overeenkomst

De overeenkomst inkomensbeheer wordt ontbonden als:

- Cliënt komt te overlijden;
- Cliënt na uitspraak kantonrechter beschermingsbewind krijgt;
- Cliënt de overeenkomst heeft opgezegd;
- Cliënt zich niet houdt aan de algemene voorwaarden Finare Inkomensbeheer;

Artikel 12: Werkzaamheden Finare Inkomensbeheer

Tot de werkzaamheden van de intake behoren:

- het opstellen van een budgetplan zoals beschreven in artikel 3.

Tot de reguliere werkzaamheden behoren:

- het uitvoeren van betalingen overeenkomstig het gekozen pakket
- aanvraag belastingtoeslagen (zorg- en huurtoeslag)
- aanvraag van eventuele kwijtschelding voor lokale belastingen
- aanvraag van (eventueel) bijzondere bijstand
- contact met diverse instellingen/instanties
- betalingsregelingen treffen (alleen bij niet problematische schulden)
- behandeling en doorzenden van poststukken