

Algemene voorwaarden

N € O B

Inhoudsopgave

Algemeen.....	3
Definities.....	3
Toepasselijkheid algemene voorwaarden	3
Dienstverlening.....	3
Tarieven & betaaltermijnen.....	3
Contractduur	4
AVG	4
Belastingaangifte	4
Particulieren	4
Ondernemer in privé	5
Boekhouden	5
Hypotheken	5
Banksparen	6
Opbouwfase	6
Afbouwfase.....	6
Beleggen	7
Overige financiële vragen	7

Algemeen

Definities

1. NEOB: Nick execution only begeleiding, eenmanszaak, hierna genoemd als aanbieder van informatie of geven van adviezen in verschillende financiële diensten.
2. Klant: een natuurlijk persoon als consument die diensten afneemt of hulp inschakelt bij financiële vraagstukken.
3. Partijen: NEOB en klant samen
4. Ondernemer in privé: natuurlijk persoon, hierna genoemd als ZZP'er of eenmanszaak.

Toepasselijkheid algemene voorwaarden

1. De voorwaarden zijn van toepassing op alle genoemde werkzaamheden, tarieven, overeenkomsten en leveringen van diensten van NEOB.
2. Partijen kunnen alleen in afwijking van deze voorwaarden als zij dat nadrukkelijk en schriftelijk zijn overeengekomen. Bewijslast per e-mail volstaat.
3. Partijen sluiten de toepasselijkheid van aanvullende en/of afwijkende algemene voorwaarden van klant of van derden uitdrukkelijk uit.

Dienstverlening

Neob biedt de volgende diensten aan:

- Belastingaangifte
- Boekhouden
- Hypotheken
- Banksparen
- Beleggen

Op basis van de wens van de klant worden er adviezen gegeven of informatie verstrekt over de bovengenoemde financiële onderwerpen. Een afspraak vindt plaats op locatie bij de klant thuis of er wordt een machtiging afgegeven om de dienstverlening op afstand uit te kunnen voeren. In overleg is een digitale afspraak d.m.v. video bellen ook mogelijk. Een afspraak vindt plaats op een maandag of doordeweeks in de avond in samenspraak met de klant of ondernemer in privé.

KVK gegevens	: 75902818
Vestigingsadres	: Willem Barentszstraat 41, 1782 WC Den Helder
Contactgegevens	: info@neob.nl
Website	: www.neob.nl

Tarieven & betaaltermijnen

De tarieven zijn vrijgesteld van BTW. Dit heeft als reden dat NEOB deelneemt aan de kleine ondernemersregeling. De tarieven worden vooraf gecommuniceerd aan de klant. Deze zijn ook terug te vinden op www.neob.nl/tarieven. Per dienstverlening wordt er een factuur verstrekt. Er geldt een betaaltermijn van 14 dagen. De klant dient deze achteraf te betalen. Het is niet mogelijk om per pin te betalen voor een afspraak aan huis.

Op de website zijn de tarieven zichtbaar welke gelden vanaf 1 januari 2025. Elk jaar kunnen de tarieven voor op afspraak bij de klant thuis geïndexeerd worden met een percentage gelijk aan de inflatie afgegeven door het CPB (Centraal Plan Bureau). Indien de nieuwe prijzen vermeerderd met het inflatiepercentage lager is dan € 5,00 dan zullen de prijzen met minimaal laatstgenoemde bedrag verhoogd worden.

Contractduur

Wanneer een ondernemer in privé kiest voor de dienstverlening van NEOB dan geldt een contractduur voor 1 jaar bij het afnemen van de diensten voor boekhouding of aangifte van OZB Belasting. Na een jaar is het maandelijks opzegbaar. Voor alle overige diensten of afspraak aan huis voor een klant geldt de dienstverlening op basis van de klantvraag zonder een contractverplichting.

AVG

NEOB hanteert een strenger beleid dan de wet op de privacy AVG. De huidige wet wordt nageleefd, uitgezonderd de bewaarplicht van privacy gevoelige documenten. Denk hierbij aan loonstrook, jaaropgave, of hypotheekgegevens o.i.d. NEOB kiest ervoor dat nadat de afgesproken dienstverlening heeft plaatsgevonden de gegevens verwijderd worden na betaling van de factuur. Wanneer er een nieuwe dienst wordt afgenomen wordt de klant verzocht de benodigde informatie opnieuw aan te leveren. Om de veiligheid te waarborgen werkt NEOB met een machtiging via <https://machtigen.digid.nl/> om de diensten met betrekking tot de belastingdienst op afstand uit te kunnen voeren. De klant is vrij in zijn keuze voor welke periode men een machtiging afgeeft. Klant heeft altijd de keuze mogelijkheid om een machtiging in te kunnen trekken op elk gewenst moment.

Belastingaangifte

Particulieren

- a) De aangifte inkomstenbelasting of voorlopige teruggave inkomstenbelasting kan worden uitgevoerd op verzoek van de klant in de volgende gevallen: *loondienst, uitkeringsgerechtigde, gepensioneerd, relatie beëindiging, ondernemer in privé (ZZP/eenmanszaak) of in geval van overlijden.*
- b) Voor afspraken aan huis geldt vol = vol in de periode 1 maart tot 30 april. Wenst de klant toch liever een afspraak dan het afgeven van een machtiging? Dan is de klant zelf verantwoordelijk voor het aanvragen van uitstel bij de belastingdienst. De afspraak aan huis zal dan plaatsvinden in overleg met klant tussen 1 mei en 1 augustus.
- c) De aangifte inkomstenbelasting of voorlopige teruggave inkomstenbelasting wordt uitgevoerd aan de hand van de verkregen informatie van de klant. De klant ontvangt voorafgaand een overzicht welke informatie benodigd is om een de gevraagde dienst uit te voeren. Indien de Belastingdienst aangeeft dat er informatie ontbreekt of niet volledig is aangeleverd bij het bepalen van de definitieve aanslag, dan is de klant daar zelf aansprakelijk voor. Eventuele wijzigingen aanbrengen op verzoek van de klant of Belastingdienst is mogelijk, hiervoor betaalt de klant opnieuw een tarief aan NEOB.
- d) Wanneer de gevraagde gegevens voor de aangifte inkomstenbelasting compleet zijn aangeleverd voor 1 maart dan zal de aangifte gegarandeerd voor 1 mei worden uitgevoerd. Na deze datum kan het zijn dat er uitstel aangevraagd moet worden en wordt de aangifte gegarandeerd uitgevoerd voor 1 september.
- e) De gevraagde documenten worden digitaal aangeleverd naar het e-mailadres info@neob.nl. De klant heeft ook de mogelijkheid om de documenten per post aan te leveren op het vestigingsadres van NEOB. Documenten aangeleverd via What's app worden niet in behandeling genomen.
- f) Wanneer de financiële situatie wijzigt waardoor er recht is op toeslagen (zorgtoeslag, huurtoeslag, kinderopvangtoeslag of kindgebondenbudget) dan zal NEOB de klant daarover informeren met het verzoek dit aan te passen op [Mijn toeslagen](#). Deze gegevens laten wijzigen door NEOB is mogelijk tegen een extra vergoeding van € 25,00.
- g) Belastingaangifte doen voor een overleden persoon gaat via een aangifte formulier F. Deze vorm van aangifte inkomstenbelasting uitvoeren vindt altijd plaats op locatie van de Erfgenaam of aangewezen Executeur. De klant zal zelf de aangifte erfbelasting uitvoeren, of uitbesteden aan een andere partij.

- h) NEOB heeft het recht om een verzoek voor aangifte inkomstenbelasting te weigeren in overleg met de klant. Dit kan voorkomen wanneer een klant vraagt de aangifte inkomstenbelasting uit te voeren zonder volledige transparantie over financiële gegevens of wanneer er bijvoorbeeld twijfels ontstaan over de correctheid van een ondernemer in privé die zelf zijn boekhouding bijhoudt en eigen winst/verliesrekening opstelt.

Ondernemer in privé

- i) Indien de ondernemer de boekhouding volledig uitbesteedt aan NEOB dan valt de aangifte inkomstenbelasting daar ook onder. Hiervoor betaalt de ondernemer geen extra kosten. Indien sprake is van een fiscaal partner in *loondienst, uitkeringsgerechtigde of gepensioneerd* dan worden deze gegevens ook verwerkt in de aangifte inkomstenbelasting zonder extra kosten. Wanneer de Belastingdienst vraagt om extra informatie valt deze aansprakelijkheid binnen de dienstverlening van NEOB.
- j) Indien de ondernemer zelf zijn boekhouding uitvoert is het mogelijk om de aangifte inkomstenbelasting door NEOB uit te laten voeren. Er wordt er gevraagd om een winst/verliesrekening, een balans, het saldo van 1 januari & 31 december digitaal aan te leveren voor 1 maart. Deze informatie wordt niet gecontroleerd op juistheid. De ondernemer is zelf aansprakelijk voor de aangeleverde informatie. Voor eventuele onjuistheden welke geconstateerd kunnen worden door de Belastingdienst kan NEOB niet aansprakelijk gesteld worden voor de betreffende uitgevoerde aangifte inkomstenbelasting.
- k) Het opstellen van een jaarrekening biedt NEOB niet aan. Dit is niet wettelijk verplicht voor ZZP'ers en/of een eenmanszaak. Een aangifte IB volstaat ook als jaarrekening.

Boekhouden

Boekhouding wordt alleen aangeboden voor ZZP'ers en/of eenmanszaken. Neemt de ondernemer in privé deel aan de kleine ondernemers regeling (KOR) dan geldt een lager tarief. NEOB regelt de volgende zaken bij de boekhouding van een ZZP'er of eenmanszaak:

- Maandelijkse verwerking van de financiële administratie
- Kwartaal overzicht opmaken
- Winst & verliesrekening opmaken
- BTW aangifte per kwartaal (n.v.t. KOR)
- Belastingaangifte, inclusief van fiscaal partner (zonder extra kosten)
- Persoonlijk advies

Een ondernemer heeft de mogelijkheid om dienstverlening op maat aangeboden te krijgen. Bijvoorbeeld alleen het laten uitvoeren van de BTW aangifte per kwartaal of persoonlijk advies inwinnen. De ondernemer betaalt een tarief van € 59,00 per uitgevoerde BTW aangifte en/of € 84,00 per afspraak voor persoonlijk advies.

Hypotheken

Een klant kan informatie krijgen over de mogelijkheden van een hypotheek. Dit is mogelijk voor starters, doorstromers, oversluiten en/of verhoging van de hypotheek. Een hypotheek rechtstreeks via NEOB afsluiten is niet mogelijk. NEOB biedt informatie aan en geeft geen advies. In een persoonlijk gesprek wordt de klant geïnformeerd wat hij/zij kan lenen op basis van het inkomen (LTI) of kan lenen op basis van de waarde van de woning (LTV). De verschillende hypotheekvormen worden uitgelegd. De klant krijgt inzicht in de hoogte van de bruto & netto maandlasten. De informatie wordt verstrekt op basis van de aangeleverde inkomens- en lastengegevens door de klant. Voor het gesprek betaalt de klant een eenmalig vast tarief. Aan de uitkomsten van het gesprek kunnen geen rechten worden ontleend. NEOB kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele beslissingen die de klant hierna neemt. Denk hierbij aan het sluiten van een koopovereenkomst van een nieuwe woning.

Hulp bij het aanvragen van een taxatierapport en/of een overlijdensrisicoverzekering online is mogelijk op verzoek van klant. Hiervoor betaalt men een vaste vergoeding.

Op basis van de verkregen informatie van NEOB kan een klant een weloverwogen keuze maken om te kiezen voor een adviesgesprek bij een erkend financieel adviseur of om de hypotheek zelf online af te sluiten. Indien de klant kiest voor zelf online afsluiten kan men op verzoek een overzicht ontvangen welke documenten nodig zijn voor een financieringsaanvraag. NEOB heeft geen samenwerkingsverbanden met andere financiële instellingen en/of banken en opereert volledig onafhankelijk en zelfstandig. De klant kan op verzoek in contact gebracht met een erkend financieel adviseur vanuit het netwerk van NEOB.

Banksparen

Online afsluiten van banksparen is mogelijk in de opbouw en afbouwfase. Er zijn een aantal partijen waarbij dit mogelijk is. NEOB adviseert niet, maar informeert wel bij welke financiële instellingen online afsluiten aanbiedt. Klant maakt zelf een keuze waar men het product wil afsluiten. NEOB helpt klanten met ondersteuning bij het online afsluiten in de volgende situaties:

Opbouwfase

- a) Beginnen met inleggen voor later. Dit kan d.m.v. sparen en/of beleggen. NEOB rekent met behulp van de [Rekentool jaarruimte belastingdienst](#) uit wat de jaarruimte en eventuele reserveringsruimte is. Dit wordt berekend a.d.h.v. de aangeleverde inkomensgegevens van de klant. Aan deze berekening kunnen geen rechten worden ontleend. NEOB kan niet aansprakelijk gesteld worden voor de berekening van de hoogte van de jaarruimte/reserveringsruimte.
- b) Oversluiten lijfrentepolis en/of bankspaarrekening. NEOB informeert over de verschillende fiscale regimes die gelden en eventueel verloren kunnen gaan bij oversluiten naar een andere partij. De klant maakt zelf een keuze. NEOB kan niet aansprakelijk gesteld worden voor rechten die verloren kunnen gaan bij verschillende fiscale regimes na oversluiten.
- c) Verlengen bankspaarrekening na expiratedatum naar een nieuwe einddatum. De klant is zelf verantwoordelijk voor de nieuw gekozen einddatum in de toekomst. NEOB kan hier niet aansprakelijk gesteld worden indien Klant op een later moment toch een andere einddatum wenst.

Afbouwfase

- a) Bankspaarrekening of lijfrentepolis omzetten in de uitkeringsfase. De klant kiest zelf de gekozen uitkeringsperiode. NEOB informeert alleen wat de minimale uitkeringstermijn moet zijn volgens de wettelijke regels. NEOB kan niet aansprakelijk gesteld worden voor de gekozen uitkeringsperiode als de klant op een later moment toch een andere uitkeringsduur had gewenst.
- b) Nabestaandenlijfrente. Een uitkering aanvragen op basis van een verkrijging vanuit een erfenis. Voor hulp bij afsluiten in een uitkeringsfase wordt gevraagd naar informatie uit een Verklaring van Erfrecht.

Voor zowel de opbouw als afbouwfase geldt dat de klant een tarief betaalt voor informatie/ondersteuning per afgesloten product. Heeft de klant in het verleden nooit lijfrentepremies afgetrokken of twijfelt men daaraan? NEOB kan dit uitzoeken en een saldoverklaring aanvragen niet-afgetrokken premies aanvragen. De extra vergoeding bedraagt € 100,00.

Beleggen

De klant wordt geïnformeerd over de mogelijkheden van vermogensopbouw d.m.v. beleggen bij interesse. De klant krijgt geen advies, maar voorlichting over de verschillende vormen van beleggen, te weten zelf online afsluiten via een broker of bij een bank. NEOB maakt op verzoek van de klant berekeningen van een mogelijk eindkapitaal op basis van gekozen (periodieke) inleg en samengesteld interest. Een berekening maken welke inleg nodig is om een gewenst eindkapitaal te bereiken is ook mogelijk. Wanneer de klant kiest voor online afsluiten en zelf gaat beleggen is men zelf verantwoordelijk voor de gemaakte keuzes. NEOB is niet verantwoordelijk voor de gekozen beleggingsproducten, noch de toekomstige resultaten daarvan. NEOB heeft geen samenwerkingsverbanden met andere financiële instellingen en/of banken en opereert volledig onafhankelijk en zelfstandig. De klant heeft een vrije keuze voor een bank of broker. NEOB kan een geschikte broker aanbevelen op basis van eigen ervaring.

Overige financiële vragen

Heeft de klant of ondernemer in privé overige financiële vragen die in relatie staan tot de dienstverlening van NEOB dan is dit mogelijk. Vragen stellen is toegestaan via What's App, e-mail of in een telefoongesprek. Wanneer de vraag direct kan beantwoorden, dan betaalt een klant hiervoor geen kosten. Dit valt binnen service. Indien NEOB de financiële vraag moet uitzoeken en langer dan 10 minuten tijd in beslag neemt geldt een vaste vergoeding tegen een tarief van € 59,00.