

Overeenkomst Inkomensbeheer Basis

Ondergetekenden:

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid **Fidinda Financiële Zorggroep B.V.**, hierna te noemen **Fidinda**, waarvan de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid **Heijne Bewindvoering Beheer & Advies B.V.** onderdeel is, gevestigd te De Mossel 17 E, 1723 HZ Noord-Scharwoude, met postadres Postbus 36, 2957 ZG Nieuw-Lekkerland;

en

naam cliënt:, hierna te noemen cliënt;

geboren op:

met Burgerservicenummer:

wonende te:

nemen in aanmerking dat:

Cliënt aan **Fidinda** heeft verzocht hem/haar bij te staan bij het beheren van de inkomsten en uitgaven en om daarmee samenhangende belangen, voor zover hieronder beschreven, voor hem/haar te behartigen;

Fidinda zich bereid heeft verklaard cliënt bij het beheer van zijn/haar financiën terzijde te staan;

Fidinda en cliënt komen het volgende overeen:

1. **Fidinda** opent voor de uitvoering van het Inkomensbeheer op naam van cliënt een beheerrekening en (indien gewenst) een leefgeldrekening en spaarrekening bij een ingevolge de Wet op het financieel toezicht in Nederland erkende bank. Cliënt verklaart hierbij een volmacht te hebben gegeven aan **Fidinda** om hiervoor zorg te dragen.
2. Partijen komen overeenkomen dat reeds bestaande en op naam van cliënt staande rekeningen onder het Inkomensbeheer door **Fidinda** zullen vallen.
3. Cliënt geeft volledige openheid van zaken en medewerking ten aanzien van zijn/haar inkomsten, uitgaven, bankrekening(-en), betalingsverplichting(-en) en woonsituatie. Hij/zij verklaart door de ondertekening van deze overeenkomst deze informatie volledig te hebben verstrekt. Cliënt is verplicht uit eigen beweging en met schriftelijke onderbouwing wijzigingen in zijn/haar persoonlijke, huishoudelijke of financiële situatie direct te melden aan **Fidinda**.
4. **Fidinda** stelt in overleg met cliënt een budgetplan op waarin wordt vastgelegd welke bedragen worden betaald aan vaste lasten, overige posten, reserveringen en leefgeld. Met vaste lasten wordt o.a. bedoeld: eigen bijdrage Wlz en zorgverzekering. Het leefgeld is vrij besteedbaar voor cliënt en zal door **Fidinda** op de leefgeldrekening worden overgemaakt.

5. Cliënt machtigt **Fidinda** tot het in ontvangst nemen van alle huidige en toekomstige inkomsten van welke aard ook ten behoeve van de uitvoering van Inkomensbeheer en machtigt haar al het nodige voor deze uitvoering te verrichten. **Fidinda** verplicht zich tot geheimhouding en zal zorgvuldig met deze informatie omgaan.
6. Cliënt machtigt **Fidinda** hierbij al hetgeen te verrichten dat voor een goed verloop van het Inkomensbeheer noodzakelijk is. Hij/zij machtigt **Fidinda** in het bijzonder om inlichtingen bij derden in te winnen.
7. Cliënt machtigt **Fidinda** tot het verrichten van betalingen zoals omschreven in het budgetplan. Inkomensbeheer Basis is gericht op cliënten die intramuraal wonen en/of een maximum van vijf vaste lasten betalingen per maand hebben. Indien dit tijdens de looptijd van de overeenkomst verandert, kan **Fidinda** de overeenkomst zelf omzetten in Inkomensbeheer Uitgebreid.
8. **Fidinda** behoudt zich het recht voor om bij wijzigingen van financiële of persoonlijke omstandigheden van cliënt bedragen in het budgetplan te wijzigen (of veranderen) zonder voorafgaande toestemming van cliënt. **Fidinda** zal cliënt informeren over wijzigingen in het budgetplan.
9. **Fidinda** zal zorgdragen voor de betalingen conform het budgetplan, voor zover het saldo van de beheerrekening toereikend is. Cliënt blijft te allen tijde zelf verantwoordelijk voor een toereikend saldo op deze rekening. Indien het saldo niet toereikend is, zal **Fidinda** niet tot (alle) betaling(-en) op basis van het budgetplan kunnen overgaan. **Fidinda** is niet aansprakelijk voor schade voortvloeiend uit niet of niet tijdig uitvoeren van betalingen, ongeacht de oorzaak hiervan, behoudens grove nalatigheid of opzet van een medewerker van **Fidinda**.
10. Indien cliënt niet of niet tijdig relevante wijzigingen in zijn/haar financiële situatie doorgeeft, zijn de hieruit voortvloeiende betalingsachterstanden en/of schulden voor eigen rekening en risico van cliënt.
11. Cliënt verklaart geen nieuwe schulden te maken en zonder overleg geen overeenkomsten te sluiten waardoor er nieuwe financiële verplichtingen ontstaan.
12. Cliënt verklaart geen of maximaal één schuldeiser te hebben waarvoor een betalingsregeling loopt of afgesproken kan worden en waarbij deze betalingsregeling dan als één van de maximaal vijf vaste lasten betalingen per maand geldt. In dit geval zal **Fidinda** deze betalingsregeling inzetten/voortzetten. In alle andere gevallen als er sprake is van schulden dient Inkomensbeheer Uitgebreid ingezet te worden.
13. Mocht er beslag op vermogensbestanddelen van cliënt liggen/worden gelegd, dan is de cliënt zelf verantwoordelijk voor het berekenen en bewaken van de beslagvrije voet. Is de cliënt hier niet toe in staat, dan dient er Inkomensbeheer Uitgebreid ingezet te worden. Indien deze situatie zich tijdens de looptijd van de overeenkomst voordoet, kan **Fidinda** de overeenkomst zelf omzetten in Inkomensbeheer Uitgebreid.
14. **Fidinda** verplicht zich om cliënt inzage te geven in het verloop van de beheerrekening. Cliënt verkrijgt dit inzicht door in te loggen in het online portal.
15. Wanneer cliënt het oneens is met verrichte betalingen, dient hij/zij dit binnen 31 dagen schriftelijk kenbaar te maken aan **Fidinda**.

16. Cliënt blijft te allen tijde verantwoordelijk voor het tijdig aanvragen van (voorliggende) voorzieningen, zoals toeslagen, kwijtschelding, heffingskorting en andere voorzieningen.
17. Cliënt dient zelf zorg te dragen voor het doen van aangifte inkomstenbelasting.
18. **Fidinda** brengt de kosten van het Inkomensbeheer maandelijks aan cliënt in rekening. Deze kosten zijn opgenomen in het budgetplan. Cliënt machtigt **Fidinda** tot het maandelijks incasseren van deze kosten van de beheerrekening. De kosten van Inkomensbeheer worden jaarlijks door **Fidinda** geïndexeerd aan de hand van het CPB prijsindexcijfer. In de bijgevoegde bijlage staan de kosten voor het jaar van ingang van deze overeenkomst vermeld.
19. Indien **Fidinda** werkzaamheden dient uit te voeren die buiten deze overeenkomst vallen, kan **Fidinda**, na akkoord van cliënt, extra uren aan cliënt in rekening brengen (bijvoorbeeld voor het doen van aangifte inkomstenbelasting of reiskosten en reistijd voor een huisbezoek tijdens de looptijd van het Inkomensbeheer). In de bijgevoegde bijlage staan de kosten voor het jaar van ingang van deze overeenkomst vermeld.
20. Deze overeenkomst wordt aangegaan voor onbepaalde tijd.
21. De overeenkomst kan door ieder van de partijen worden beëindigd na schriftelijke opzegging, waarbij een opzegtermijn van 1 kalendermaand geldt.
22. Indien de overeenkomst tot Inkomensbeheer wordt beëindigd, worden de banken(en) en andere relaties door **Fidinda** op de hoogte gesteld. De bankrekeningen worden hierna weer aan cliënt ter beschikking gesteld.
23. Op deze overeenkomst is Nederlands recht van toepassing. Geschillen worden beslecht door de rechter die volgens het gewone recht bevoegd is.

Voor akkoord ondertekend op

Cliënt

Naam:

Handtekening:

.....

Fidinda Financiële Zorggroep

Medewerker:

Handtekening:

.....