

# Algemene voorwaarden budgetbeheer

Stichting voor inkomensbeheer en bewindvoering SaldoPlus

Pagina 1 van 7

---

Versie 3.0, 01-2024

- 1 In deze algemene voorwaarden wordt verstaan onder:**
- 1.1 SaldoPlus** Stichting voor inkomensbeheer en bewindvoering SaldoPlus (verder te noemen 'SaldoPlus'), instelling voor budgetbeheer en bewindvoering.
- 1.2 Cliënt** De natuurlijke persoon die gebruik maakt van de dienstverlening van SaldoPlus. Eventueel aangevuld met een partner.
- 1.3 Budgetconsulent** De medewerker van SaldoPlus die zich bezig houdt met de uitvoering van het budgetbeheer ten behoeve van de cliënt.
- 1.4 Budgetbeheer** Het geheel van activiteiten in het kader van het beheren van de inkomsten en uitgaven van de cliënt conform het vastgestelde budgetoverzicht en het plan van aanpak.
- 1.5 Budgetoverzicht** Het in overleg met de cliënt dan wel een hulpverlener opgestelde overzicht waarvan op basis van de beschikbare inkomsten de betaling van de vaste- en variabele lasten plaatsvinden en waarbij eventueel reserveringen voor periodieke financiële verplichtingen worden gedaan.
- 1.6 Inkomsten** Inkomsten uit hoofde van een arbeidsverhouding, sociale voorzieningen, sociale verzekeringswetten, inkomensondersteunende maatregelen, vermogen en overige componenten, die in redelijkheid en billijkheid tot het inkomen gerekend kunnen worden.
- 1.7 Uitgaven** Uitgaven zijn betalingen ten laste van de rekening van de cliënt, welke beheerd worden door SaldoPlus.
- 1.8 Plan van aanpak** Hierin worden doelen, verwachtingen en gemaakte afspraken tussen cliënt en budgetconsulent vastgelegd.

# Algemene voorwaarden budgetbeheer

Stichting voor inkomensbeheer en bewindvoering SaldoPlus

Pagina 2 van 7

---

## **2 Budgetbeheer in combinatie met schuldregeling (n.v.t. bij pakket 'Uitstroom')**

- 2.1** SaldoPlus en de schuld regelende instelling zullen de werkzaamheden in het kader van het budgetbeheer en de schuldregeling onderling afstemmen. Bij het pakket "betaald door verwijzer" kan dit afwijken. Soms vindt de afstemming dan plaats tussen de hulpverlener van de verwijzer en de schuld regelende instelling. Uw budgetconsulent of hulpverlener informeren u hierover.
- 2.2** Indien de cliënt met een schuld regelende instelling een overeenkomst tot schuldbemiddeling heeft gesloten, zijn naast de bepalingen van de overeenkomst en algemene voorwaarden budgetbeheer tevens de overeenkomst en algemene voorwaarden schuldbemiddeling van de schuldhulpverlenende instelling van toepassing.

## **3 Budgetoverzicht en plan van aanpak**

- 3.1** SaldoPlus stelt in samenspraak met de cliënt dan wel de hulpverlener een budgetoverzicht en plan van aanpak op.
- 3.2** De inkomsten en uitgaven van de cliënt vormen de basis voor het opstellen van het budgetoverzicht.
- 3.3** Bij het opstellen van het budgetoverzicht dienen inkomsten en uitgaven van de cliënt met elkaar in evenwicht te zijn.
- 3.4** In het kader van budgetbeheer is roodstand niet toegestaan.
- 3.5** Bij het opstellen van het budgetoverzicht dient in ieder geval bij voorrang de betaling van de kosten van het budgetbeheer, de vaste lasten en de noodzakelijke verzekeringen te worden gewaarborgd. Voor zover deze kosten een niet maandelijks karakter hebben, wordt door SaldoPlus hiervoor gereserveerd.
- 3.6** Indien SaldoPlus en de cliënt geen overeenstemming kunnen bereiken over de inhoud van het budgetoverzicht, bepaalt SaldoPlus de inhoud van het plan.
- 3.7** In het plan van aanpak worden de doelen, verwachtingen en gemaakte afspraken vastgelegd.

# Algemene voorwaarden budgetbeheer

Stichting voor inkomensbeheer en bewindvoering SaldoPlus

Pagina 3 van 7

---

## 4 Verplichtingen SaldoPlus

- 4.1 SaldoPlus spant zich in om te komen tot een verantwoord en kwalitatief goed beheer.
- 4.2 Cliënt heeft gedurende de looptijd van de overeenkomst recht op inzage in de voortgang van het budgetbeheer en recht op een uitdraai van het rekeningoverzicht. Deze overzichten worden standaard maandelijks toegezonden. Daarnaast kan cliënt gebruik maken van het online inzage systeem "2Look". Inzage in het dossier kan worden verkregen na een afspraak met de budgetconsulent.
- 4.3 SaldoPlus verplicht zich om binnen 5 werkdagen na ontvangst alle door de cliënt doorgegeven wijzigingen en aangeleverde acceptgiro's (in zijn geheel aanleveren) of facturen van de variabele lasten te verwerken. Bij het pakket "betaald door verwijzer" kan dit afwijken. Soms dienen de wijzigingen en acceptgiro's bij de hulpverlener van de verwijzer ingediend te worden. Uw budgetconsulent of hulpverlener informeren u hierover.
- 4.4 Tevens verplicht SaldoPlus zich om bij afwezigheid van de budgetconsulent tijdens vakantie/verlof en ziekte na de tweede dag voor een waarnemer te zorgen.

## 5 Tarieven budgetbeheer

- 5.1 De actuele tarieven voor budgetbeheer worden gepubliceerd op de website [www.saldoplus.nl](http://www.saldoplus.nl). Tevens ontvangt de cliënt het 'Tarievenblad budgetbeheer' met de op dat moment actuele tarieven als bijlage bij het document 'Overeenkomst budgetbeheer'.
- 5.2 SaldoPlus heeft het recht de tarieven budgetbeheer aan te passen. Daarnaast kan jaarlijkse indexering van de tarieven plaatsvinden. Bij de indexering wordt uitgegaan van de Consumentenprijsindex CPI (zie [www.CBS.nl](http://www.CBS.nl)).

## 6 Verplichtingen cliënt

- 6.1 De cliënt blijft te allen tijde zelf verantwoordelijk voor een toereikend saldo, zodat SaldoPlus de betalingen volgens het overeengekomen budgetoverzicht kan uitvoeren.

# Algemene voorwaarden budgetbeheer

Stichting voor inkomensbeheer en bewindvoering SaldoPlus

Pagina 4 van 7

---

- 6.2** De cliënt is zelf verantwoordelijk voor het doorgeven van de juiste inkomstengegevens bij de belastingdienst voor het verkrijgen van de geldende toeslagen. Hierin kan advies worden gevraagd aan de budgetconsulent.
- 6.3** De cliënt verplicht zich om wijzigingen in zijn financiële of persoonlijke omstandigheden direct, en op eigen initiatief aan SaldoPlus door te geven, indien deze wijzigingen van belang zijn voor de uitvoering van de budgethulpverlening.
- 6.4** De cliënt verplicht zich om direct alle facturen en acceptgiro's te verstrekken aan SaldoPlus die betrekking hebben op variabele kosten. Vervolgens dient de cliënt aan de hand van de ontvangen bankafschriften te controleren of de betalingen die zijn ingediend ook zijn betaald. Indien dit niet het geval is dient de cliënt dit binnen een week te melden bij SaldoPlus. Bij het pakket "betaald door verwijzer" kan dit afwijken. Soms dienen de facturen en acceptgiro's bij de hulpverlener van de verwijzer ingediend te worden. Uw budgetconsulent of hulpverlener informeren u hierover.
- 6.5** Extra leefgeld kan slechts (bij voorkeur per mail) bij de budgetconsulent worden aangevraagd. De aanvraagtermijn bedraagt minimaal 1 werkdag voor de door SaldoPlus vastgelegde betaaldagen. Bij het pakket "betaald door verwijzer" kan dit afwijken. Soms dient de aanvraag bij de hulpverlener van de verwijzer ingediend te worden. Uw budgetconsulent of hulpverlener informeren u hierover.
- 6.6** Indien er sprake is van overmacht waardoor de in artikel 6.5 genoemde termijn niet in acht kan worden genomen door de cliënt, kan er worden afgeweken van deze termijn. Echter dit is ter beoordeling door SaldoPlus.
- 6.7** Mocht uw emailadres en/of telefoonnummer wijzigen, dan is het uw eigen verantwoordelijkheid dit door te geven aan SaldoPlus. Dit kan via uw contactpersoon of via [info@saldoplus.nl](mailto:info@saldoplus.nl).

## 7 Informatie en registratie

- 7.1** SaldoPlus is in het kader van de uitvoering van zijn beherende werkzaamheden steeds bevoegd tot het uitwisselen van alle relevante informatie aan derden.
- 7.2** De cliënt is bekend en gaat akkoord met de opname van zijn persoonsgegevens in de persoonsregistratie van SaldoPlus. Op de persoonsregistratie van SaldoPlus is de

# Algemene voorwaarden budgetbeheer

Stichting voor inkomensbeheer en bewindvoering SaldoPlus

Pagina 5 van 7

---

Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) van toepassing. SaldoPlus staat als zodanig ingeschreven in het register van de Autoriteit Persoonsgegevens.

**7.3** De cliënt ontvangt het Privacy Statement van SaldoPlus als bijlage bij het document 'Overeenkomst budgetbeheer'.

## **8 Aansprakelijkheid**

**8.1** SaldoPlus is niet aansprakelijk voor eventuele schade, van welke aard, onder welke benaming en van welke omvang dan ook, die de cliënt door toedoen, behoudens in het geval van opzet of grove schuld, van SaldoPlus bij het uitvoeren van het budgetbeheer lijdt.

**8.2** SaldoPlus is nimmer aansprakelijk voor schade die het gevolg is van onjuiste, onvolledige dan wel te laat verstrekte informatie door cliënt.

**8.3** Mocht SaldoPlus aansprakelijk zijn voor geleden schade, dan is de hoogte van de schadevergoeding beperkt tot het bedrag dat in desbetreffend geval onder de toepasselijke aansprakelijkheidsverzekering van SaldoPlus wordt uitbetaald.

**8.4** Indien om wat voor reden dan ook geen uitkering krachtens de hiervoor bedoelde verzekering geschiedt, is iedere aansprakelijkheid van SaldoPlus beperkt tot maximaal het bedrag wat SaldoPlus in de voorgaande 2 maanden aan de cliënt in rekening heeft gebracht.

**8.5** Meent de cliënt dat deze schade heeft geleden, lijdt of nog zal lijden door een tekortkoming in de uitvoering van het budgetbeheer door SaldoPlus, dan dient de cliënt dit schriftelijk per e-mail of brief aan SaldoPlus kenbaar te maken. Dit binnen één maand nadat de cliënt wist dan wel kon weten dat er sprake is van een tekortkoming zoals hierboven bedoeld, bij gebreke waarvan SaldoPlus niet meer aansprakelijk is en/of niet meer aansprakelijk gesteld kan worden.

## **9 Klachtenroute**

**9.1** Indien de cliënt een klacht heeft over de wijze waarop zijn budgetbeheer gebeurt, dient deze klacht in eerste instantie met de eigen budgetconsulent besproken te worden. Verder zijn de algemene bepalingen van de klachtenregeling van toepassing.

# Algemene voorwaarden budgetbeheer

Stichting voor inkomensbeheer en bewindvoering SaldoPlus

Pagina 6 van 7

---

Cliënt ontvangt het Klachtenreglement van SaldoPlus als bijlage bij het document 'Overeenkomst budgetbeheer'.

## 10 Beëindigen overeenkomst

**10.1** De overeenkomst budgetbeheer kan voor de pakketten basis, intensief en uitstroom door de cliënt schriftelijk worden opgezegd met een opzegtermijn van één maand. De intake- en beëindigingskosten dienen volledig te zijn betaald door de cliënt alvorens de overeenkomst beëindigd kan worden.

**10.2** Bij het "pakket betaald door verwijzer" kan de overeenkomst pas beëindigd worden zodra de verwijzer hiervoor toestemming geeft. Na het verkrijgen van toestemming van uw verwijzer neemt uw budgetconsulent binnen 10 werkdagen contact met u op om afspraken met u te maken over definitieve beëindiging of over voorzetting van onze dienstverlening. Dit kan zijn in een ander pakket of voor een andere verwijzer. Bij definitieve beëindiging zal uw budgetconsulent de einddatum aan u bevestigen. In de tussenliggende tijd ('overbruggingsperiode') wordt door SaldoPlus alleen het hoogstnoodzakelijke beheer uitgevoerd.

**10.3** De overeenkomst kan door SaldoPlus te alle tijden worden beëindigd ingeval de cliënt overlijdt, afspraken uit het plan van aanpak niet nakomt, verhuist naar het buitenland of indien er sprake is van gedragingen van de cliënt waardoor voorzetting redelijkerwijs niet meer van SaldoPlus kan worden verwacht.

**10.4** Indien het budgetbeheer wordt beëindigd, wordt het resterende saldo aan de cliënt ter beschikking gesteld. Dit gebeurt doordat de (beheer)rekening door de bank ter beschikking wordt gesteld aan de cliënt.

## 11 Overige bepalingen

**11.1** U wordt door SaldoPlus geïnformeerd indien uw contactpersoon wijzigt.

**11.2** SaldoPlus zal ten behoeve van u betalingen verrichten via een beheerrekening op uw naam, waarvoor SaldoPlus door u gemachtigd is.

# Algemene voorwaarden budgetbeheer

Stichting voor inkomensbeheer en bewindvoering SaldoPlus

Pagina 7 van 7

---

**11.3** SaldoPlus is niet gehouden aan en niet verantwoordelijk voor door u zelf gemaakte afspraken met derden.

**11.4** U machtigt SaldoPlus de kosten voor budgetbeheer maandelijks van de beheerrekening af te schrijven. Bij het pakket "betaald door uw verwijzer" worden de kosten door uw verwijzer aan SaldoPlus voldaan. Bij beëindiging van het pakket "betaald door uw verwijzer" (zie artikel 10.2) machtigt u SaldoPlus om de maandelijkse kosten (naar rato) van een eventuele overbruggingsperiode naar een ander pakket of verwijzer aan SaldoPlus te voldoen. Indien cliënt direct besluit (max. 2 weken) dat er geen voortzetting van de dienstverlening nodig is worden er geen kosten voor de overbruggingsperiode in rekening gebracht.

**11.5** U overlegt ons een geldig legitimatiebewijs: paspoort, identiteitskaart of verblijfsdocument.

**11.6** In de 'overeenkomst budgetbeheer' wordt gekozen voor een type pakket; zijnde budgetbeheer Basis, Intensief, Uitstroom óf pakket betaald door verwijzer. In het "informatieblad budgetbeheer" staat een toelichting op de werkzaamheden welke SaldoPlus per pakket uitvoert en wat de verplichtingen zijn van de cliënt per pakket. SaldoPlus spant zich in cliënten hierover zo goed mogelijk te adviseren en de cliënt het best passende pakket aan te bieden. SaldoPlus is niet aansprakelijk voor schade ontstaan door afwijkende verwachtingen of het niet nakomen van verplichtingen behorende bij het betreffende pakket.

## **12 Slotbepalingen**

**12.1** De administratie van SaldoPlus strekt, onverminderd de bevoegdheid van de cliënt tot het leveren van tegenbewijs, tot volledig bewijs van alle door haar voor rekening van de cliënt in het kader van het budgetbeheer verrichte handelingen, betalingen en reserveringen.

**12.2** SaldoPlus kan in voorkomende situaties, ter verantwoording van haar handelen op het gebied van betalingen en reserveringen van het saldo, volstaan met het produceren van door SaldoPlus conform getekende uittreksels uit haar administratie.