

## ALGEMENE VOORWAARDEN VOOR FINANCIËLE DIENSTVERLENERS

### Artikel 1: Definities

#### 1.1

**Financiële Dienstverlener:**

Financiële Dienstverlener, zoals weergegeven in het dienstverleningsdocument, hierna te noemen: “FD”.

#### 1.2

**Opdrachtgever:**

De natuurlijke of rechtspersoon aan wie FD enige offerte heeft verstrekt, aanbieding of advies heeft gedaan of met wie zij een overeenkomst heeft gesloten.

#### 1.3

**Opdracht:**

De door opdrachtgever aan FD verstrekte opdracht om te adviseren over of te bemiddelen bij het afsluiten van een financieel product.

#### 1.4

**Financieel Product:**

De hypotheek, verzekering, belegging- of spaarrekening of het krediet waarover FD zal adviseren en/of bij de afsluiting waarvan FD zal bemiddelen.

#### 1.5

**Financiële Instelling:**

De partij bij wie het financiële product wordt afgesloten.

#### 1.6

**Vast tarief:**

Een vast tarief is het afgesproken tarief voor de dienstverlening als omschreven in het Dienstverleningsdocument. Waar van toepassing, zal BTW en/of assurantiebelasting berekend worden over het gefactureerde tarief en bijbehorende doorbelaste kosten.

### Artikel 2: Opdracht

#### 2.1

Een overeenkomst tussen opdrachtgever en FD wordt geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat FD een opdracht schriftelijk heeft aanvaard, dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen. FD is bevoegd om aan haar verstrekte opdrachten zonder opgave van redenen te weigeren, ook nadat zij voor het verrichten van werkzaamheden een offerte aan opdrachtgever heeft verstuurd.

#### 2.2

Alle aan FD verstrekte opdrachten komen uitsluitend tot stand met FD en worden door haar uitgevoerd, ook als het de bedoeling van opdrachtgever is dat de opdracht door een bepaalde bij FD werkzame persoon zal worden uitgevoerd.

#### 2.3

Aan FD verstrekte opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen van FD, niet tot resultaatsverplichtingen, tenzij uit de aard van de verstrekte opdracht of uit hetgeen partijen zijn overeengekomen anders blijkt.

#### 2.4

Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen zijn door FD opgegeven termijnen waarbinnen zij de haar verstrekte opdracht zal uitvoeren, nimmer te beschouwen als fatale termijn.

#### 2.5

Deze algemene voorwaarden zijn mede bedongen ten behoeve van de bestuurders en/of vennoten van FD en alle voor haar werkzame personen. De toepasselijkheid daarvan blijft bestaan indien voormelde bestuurders/vennoten en/of andere voor haar werkzame personen niet meer voor FD werkzaam zijn.

#### 2.6

Eventuele inkoop- of andere voorwaarden waarnaar Opdrachtgever bij de acceptatie van een aanbod of offerte of het sluiten van een overeenkomst verwijst zijn niet van

toepassing, tenzij deze door FD zonder voorbehoud en schriftelijk zijn aanvaard..

### Artikel 3: Aanbiedingen en offertes van Financiële Instellingen en adviezen FD

#### 3.1

Door FD namens een Financiële Instelling aan opdrachtgever gepresenteerde aanbiedingen of offertes zijn, tenzij daarin uitdrukkelijk anders aangegeven, vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende Financiële Instelling.

#### 3.2

Aan door FD gemaakte berekeningen met betrekking tot de kosten van een financieel product en de eventuele doorwerking daarvan in de maandlasten van opdrachtgever, kan opdrachtgever geen rechten ontleen. Deze berekeningen dienen als voorlopig en indicatief te worden beschouwd en kunnen onderhavig zijn aan tussentijdse rente- en premiewijzigingen.

#### 3.3

Door FD aan opdrachtgever verstrekte adviezen zijn momentopnames en gebaseerd op versimpelde veronderstellingen van de op dat moment geldende wet- en regelgeving.

### Artikel 4: Communicatie

#### 4.1

Totdat opdrachtgever een adreswijziging aan FD heeft bekend gemaakt, mag FD erop vertrouwen dat opdrachtgever bereikbaar is op het door hem bij aanvang van de opdracht opgegeven adres, waaronder begrepen diens e-mailadres.

### Artikel 5: Inschakeling derden

#### 5.1

Het is FD toegestaan om bij de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht indien nodig gebruik te maken van derden. Met de inschakeling van deze derden gemoeide kosten worden doorbelast aan opdrachtgever.

#### 5.2

Voor zover FD bij de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht gebruik moet maken van door externe adviseurs opgestelde adviezen, waaronder begrepen adviezen van accountants, advocaten, fiscalisten etc., zal zij daarbij zoveel mogelijk tevoren overleg plegen met opdrachtgever en bij de selectie van de betreffende derde de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. FD is niet aansprakelijk voor (toerekenbare) tekortkomingen van deze externe adviseurs.

#### 5.3

FD is, op gelijke wijze als voor haar eigen werknemers, verantwoordelijk voor de door haar bij de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht ingeschakelde derden, die niet zijn aan te merken als externe adviseur in de zin van het hiervoor in artikel 5.2. bepaalde, zoals uitzendkrachten, externe administratiebureaus etc.

### Artikel 6: Honorarium en betaling

#### 6.1

Het voor haar dienstverlening aan FD toekomstige honorarium kan begrepen zijn in de aan opdrachtgever door de financiële instelling in rekening te brengen bedragen of er kan een uurtarief of vast honorarium worden overeengekomen. Partijen maken hier steeds op voorhand afspraken over.

#### 6.2

Wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen worden altijd aan opdrachtgever doorberekend. FD is gerechtigd overeengekomen tarieven tussentijds te verhogen wanneer zich na het accepteren van de opdracht stijgingen voordoen in de kosten van materialen of diensten die voor de uitvoering van de opdracht nodig zijn, en/of van andere kosten, welke de kostprijs van FD beïnvloeden.

#### 6.3

Facturen van FD dienen door opdrachtgever te worden betaald binnen 14 dagen na de factuurdatum op de door FD voorgeschreven

wijze, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of de factuur anders vermeldt.

#### 6.4

Voor zover FD namens een Financiële Instelling renten of premies aan opdrachtgever in rekening brengt, dient opdrachtgever zich te realiseren dat het niet, of niet tijdig, voldoen van in rekening gebrachte premies en/of rente tot gevolg kan hebben dat de door hem afgesloten verzekeringen en/of voorzieningen geen dekking bieden voor het verzekerde risico, dan wel kan leiden tot executoriale verkoop van de onroerende zaak waarop een afgesloten hypotheek betrekking heeft.

#### 6.5

Verrekening door opdrachtgever van door FD voor haar dienstverlening in rekening gebrachte bedragen met een door opdrachtgever gestelde tegenvordering, dan wel opschorting van betaling door opdrachtgever in verband met een door deze gestelde tegenvordering, is slechts toegestaan voor zover de tegenvordering door FD uitdrukkelijk en zonder voorbehoud is erkend of in rechte onherroepelijk is vastgesteld.

#### 6.6

Indien opdrachtgever de door FD in rekening gebrachte bedragen niet binnen de overeengekomen termijn betaalt, raakt opdrachtgever, zonder dat een voorafgaande ingebrekestelling nodig zal zijn, over het openstaande bedrag de wettelijke rente verschuldigd. Indien de opdrachtgever ook na ingebrekestelling nalatig blijft om het openstaande bedrag aan FD te voldoen zal de FD zich voorzien van juridische bijstand door een advocaat en zonodig een gerechtelijke procedure jegens opdrachtgever aanhangig doen maken, in welk geval opdrachtgever gehouden zal zijn om, zowel de buitengerechtelijke kosten als de proceskosten (daaronder begrepen de kosten van de door de FD ingeschakelde advocaat) aan FD te vergoeden en wel tot het bedrag

van de daadwerkelijk door FD gemaakte kosten.

#### 6.7

Door opdrachtgever gedane betalingen strekken steeds eerst ter afdoening van alle verschuldigde rente en kosten en vervolgens van opeisbare facturen die het langst openstaan, zelfs al vermeldt opdrachtgever dat de voldoening betrekking heeft op een latere factuur.

#### 6.8

Indien de kredietwaardigheid van opdrachtgever daartoe naar het oordeel van FD aanleiding geeft, is FD bevoegd om de levering van haar diensten op te schorten, totdat de opdrachtgever voldoende zekerheid voor zijn betalingsverplichtingen heeft verschaft.

#### 6.9

Indien de factuur via de notaris voldaan zal worden, zal opdrachtgever zorg dragen voor de benodigde instructies aan de desbetreffende notaris, alwaar ook de transportakte en/of hypotheekakte zal passeren.

#### 6.10

In geval van liquidatie, faillissement, beslag of surseance van betaling van de opdrachtgever zijn de vorderingen van FD op de opdrachtgever onmiddellijk opeisbaar.

### Artikel 7: Informatie van Opdrachtgever

#### 7.1

Opdrachtgever zal steeds, gevraagd en ongevraagd, alle relevante informatie verstrekken aan FD die zij nodig heeft voor een correcte uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht. Hieronder dient onder andere, doch niet uitsluitend, te worden begrepen een situatie waarin er zodanige veranderingen optreden in de gezinssamenstelling, het inkomen of de vermogenssituatie van opdrachtgever, dat FD haar adviezen daaraan zou moeten aanpassen of dat reeds afgesloten financiële producten mogelijk niet meer toereikend zijn.

## 7.2

FD kan slechts ten opzichte van opdrachtgever aan de op haar rustende zorgverplichting voldoen indien opdrachtgever het in 7.1 bepaalde strikt naleeft.

## 7.3

Indien voor de uitvoering van de overeengekomen Opdracht noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de gemaakte afspraken ter beschikking van FD zijn gesteld, of indien opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn (informatie)verplichtingen heeft voldaan, is FD bevoegd over te gaan tot opschorting van de uitvoering van de opdracht.

## 7.4

Opdrachtgever is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan FD verschafte informatie.

## Artikel 8: Aansprakelijkheid van FD

### 8.1

Iedere aansprakelijkheid van FD alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door FD bij de uitvoering van de Opdracht ingeschakelde personen, is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van FD wordt uitgekeerd, inclusief het door FD te dragen eigen risico. Op verzoek wordt aan belanghebbenden nadere informatie over de beroepsaansprakelijkheidsverzekering verstrekt.

### 8.2

In het geval de in artikel 8.1 bedoelde beroepsaansprakelijkheidsverzekering van FD, om welke rede dan ook maar, in een specifiek geval geen dekking verleent, is de aansprakelijkheid van FD alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door FD bij de uitvoering van de opdracht ingeschakelde personen, beperkt tot maximaal het totaal van het, ter zake de opdracht die aan de ontstane schade ten

grondslag ligt, aan de Opdrachtgever in rekening gebrachte honorarium, met een maximum van € 10.000,-.

### 8.3

De uitvoering van de verstrekte opdracht geschiedt uitsluitend ten behoeve van opdrachtgever. Derden kunnen aan de inhoud van de verrichte werkzaamheden voor Opdrachtgever geen rechten ontleen.

### 8.4

FD is nimmer aansprakelijk voor schade welke door de opdrachtgever of derden wordt geleden als gevolg van onjuiste, onvolledige of ontijdige door de Opdrachtgever verstrekte inlichtingen.

### 8.5

FD is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit fouten in door FD gebruikte software of andere computerprogrammatuur, tenzij deze schade door FD kan worden verhaald op de leverancier van de betreffende software of computerprogrammatuur.

### 8.6

FD is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat door opdrachtgever aan FD verzonden (email)berichten FD niet hebben bereikt.

### 8.7

FD is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat de opdrachtgever de aan hem in rekening gebrachte premies en/of renten voor door hem, na bemiddeling van FD, afgesloten financiële producten, niet tijdig heeft voldaan.

### 8.8

Het in dit artikel bepaalde laat onverlet de aansprakelijkheid van FD voor schade welke veroorzaakt is door de opzet of bewuste roekeloosheid van haar ondergeschikten.

### 8.9

Opdrachtgever is eerst gerechtigd tot

ontbinding van enige overeenkomst met FD indien FD zelfs na deugdelijke ingebrekestelling toerekenbaar in gebreke blijft om aan haar verplichtingen jegens opdrachtgever te voldoen.

betalingsverplichtingen welke zijn ontstaan voor het tijdstip van ontbinding en/of welke betrekking hebben op reeds geleverde diensten, dienen onverminderd door opdrachtgever te worden nagekomen.

#### Artikel 9: Klachteninstituut

##### 9.1

FD is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) onder nummer 200.076.32. Een geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en overeenkomsten waarop de onderhavige voorwaarden van toepassing zijn, kan ter keuze van de Opdrachtgever voor bindend advies worden voorgelegd aan hetzij de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, hetzij de burgerlijke rechter.

##### 9.2

FD conformeert zich op voorhand aan een door de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening te geven bindend advies, voor zover het belang van het voorgelegde geschil een bedrag van € 25.000,= (zegge en schrijven vijftigduizend euro) niet te boven gaat. Indien het betreffende geschil genoemd geldelijk belang te boven gaat, heeft FD de mogelijkheid om niet mee te werken aan een bindend advies.

#### Artikel 10: Verval van recht

##### 10.1

Klachten met betrekking tot door FD verrichte werkzaamheden of de hoogte van de door haar in rekening gebrachte bedragen, dienen, op straffe van verval van recht, schriftelijk en binnen 60.

dagen nadat opdrachtgever de stukken, informatie of factuur waarop zijn klacht betrekking heeft, heeft ontvangen, dan wel redelijkerwijze kennis had kunnen nemen van de door hem geconstateerde

tekortkoming in de prestatie van FD, te worden ingediend bij FD. Het indienen van een klacht schort nimmer de betalingsverplichtingen van opdrachtgever op.

#### Artikel 11: Diversen

##### 11.1

Op alle door FD uitgebrachte aanbiedingen en offertes alsmede op de door haar aanvaarde opdrachten is het Nederlandse recht van toepassing.

##### 11.2

In het geval de inhoud van schriftelijk tussen FD en opdrachtgever gemaakte afspraken, afwijkt van hetgeen in deze algemene voorwaarden is bepaald, prevaleren de schriftelijk gemaakte afspraken.

#### Artikel 12: Opzeggingen

##### 12.1

Beide partijen kunnen de opdracht tot dienstverlening te allen tijde schriftelijk opzeggen.

12.2 Indien de overeenkomst tussentijds wordt opgezegd door de opdrachtgever, is opdrachtgever alsdan gehouden tot betaling van declaraties voor tot dan toe verrichte werkzaamheden. De voorlopige resultaten van de tot dan toe verrichte werkzaamheden zullen dan ook onder voorbehoud ter beschikking worden gesteld aan opdrachtgever.

##### 12.3

Indien de overeenkomst tussentijds wordt opgezegd door FD, zal FD in overleg met opdrachtgever zorgdragen voor overdracht van nog te verrichten werkzaamheden aan derden, tenzij er feiten en omstandigheden aan de opzegging ten grondslag liggen die aan opdrachtgever toerekenbaar zijn.

##### 12.4

Indien de overdracht van de werkzaamheden voor FD extra kosten met zich meebrengt,

worden deze aan Opdrachtgever in rekening gebracht.

#### Artikel 13: BTW en assurantiebelasting

##### 13.1

De BTW wordt in rekening gebracht volgens wettelijke vereisten.

##### 13.2

Voor schadeverzekering adviezen (indien vrijgesteld van BTW) kan wel assurantiebelasting in rekening gebracht worden volgens wettelijke vereisten.

#### Artikel 14: Dienstverlening tegen uurtarief

##### 14.1

Indien er sprake is van “Dienstverlening tegen uurtarief” is artikel 14.2 van toepassing.

##### 14.2

Een uurtarief is het afgesproken tarief per uur exclusief BTW. Een deel van een uur zal evenredig berekend worden. Een uur bestaat uit 60 minuten. Een deel van een uur zal naar boven worden afgerond in eenheden van een kwartier. Het uurtarief is aan (kalender) jaarlijkse wijzigingen c.q. indexering onderhevig.