

## **ALGEMENE VOORWAARDEN FinPlan Hilversum**

Deze algemene voorwaarden worden gehanteerd door FinPlan, gevestigd aan de Marathon 9d, 1213 PE te Hilversum, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 32074646, WFT vergunning nummer 12002408, hierna te noemen: "Adviseur", en zijn mede bedongen ten behoeve van de bestuurders van Adviseur en alle voor hem werkzame personen. De toepasselijkheid daarvan blijft bestaan indien voormelde bestuurders en/of personen niet meer voor Adviseur werkzaam zijn.

De wederpartij van Adviseur is degene aan wie Adviseur enige offerte heeft verstrekt, aanbieding heeft gedaan of met wie hij een overeenkomst heeft gesloten. Dit kan zowel een rechtspersoon als een natuurlijke persoon zijn en deze wederpartij zal hierna worden aangeduid als: "Cliënt".

### **Artikel 1: Toepasselijkheid**

- 1.1. Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op alle door Adviseur gedane aanbiedingen, offertes en acceptaties daarvan en/of door Adviseur gesloten overeenkomsten waarbij Adviseur zich verplicht tot het leveren van diensten of de uitvoering van een opdracht. Eventuele inkoop- of andere voorwaarden waarnaar Cliënt bij de acceptatie van een aanbod of offerte of het sluiten van een overeenkomst verwijst zijn niet van toepassing, tenzij deze door Adviseur zonder voorbehoud en schriftelijk zijn aanvaard.
- 1.2. Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze algemene voorwaarden binden Adviseur slechts voor zover deze uitdrukkelijk schriftelijk tussen Adviseur en Cliënt zijn overeengekomen.
- 1.3. Indien enige bepaling van deze algemene voorwaarden nietig blijkt te zijn, wordt alleen de betreffende bepaling van toepassing uitgesloten, alle overige bepalingen blijven hun gelding onverkort behouden.

### **Artikel 2: Aanbiedingen, overeenkomst, opdracht etc.**

- 2.1. Offertes en tarieven van Adviseur zijn, tenzij daarin uitdrukkelijk anders is aangegeven, vrijblijvend.
- 2.2. Aan Adviseur verstrekte opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen van Adviseur, niet tot resultaatsverplichtingen.
- 2.3. Een overeenkomst wordt geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat Adviseur een opdracht schriftelijk heeft aanvaard, dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen. Adviseur is bevoegd om aan hem verstrekte opdrachten zonder opgave van redenen te weigeren.
- 2.4. In het geval Cliënt per emailbericht enige (verzekering)aanvraag heeft gedaan en Cliënt heeft geen ontvangstbevestiging van Adviseur heeft ontvangen, dient Cliënt zichzelf ervan te verwittigen dat het bericht Adviseur heeft bereikt.

- 2.5. Digitale, al dan niet op Internet, al dan niet op aanvraag van Cliënt, door Adviseur aan deze verstrekte informatie, is vrijblijvend en wordt nimmer beschouwd als een door Adviseur gegeven advies in het kader van een aan hem verstrekte opdracht, behoudens voor zover uit mededeling van Adviseur het tegendeel blijkt.
- 2.6 Adviseur is actief op het gebied van Hypotheken, verzekeringen, financiële planning en bemiddeling van gerelateerde producten. Raadpleeg voor een uitgebreidere beschrijving het Dienstverleningsdocument op [www.finplanhilversum.nl](http://www.finplanhilversum.nl) onder 'downloads'.

### **Artikel 3: Inschakeling derden**

- 3.1 Het is Adviseur toegestaan om bij de uitvoering van de aan hem verstrekte opdracht indien nodig gebruik te maken van derden. Adviseur zal bij het inschakelen van derden zoveel mogelijk tevoren overleg plegen met de Cliënt en bij de selectie van derden de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. Adviseur is niet aansprakelijk voor tekortkomingen van deze derden.

### **Artikel 4: Honorarium en betaling**

- 4.1 Partijen spreken bij het sluiten van de overeenkomst af op welke wijze het honorarium van Adviseur wordt voldaan. Het honorarium kan begrepen zijn in de aan de Cliënt (al dan niet namens of door een verzekeraar) in rekening te brengen bedragen of er kan een uurtarief worden overeengekomen. Een combinatie is ook mogelijk.
- 4.2 Wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen worden altijd aan de Cliënt doorberekend. Adviseur is gerechtigd overeengekomen tarieven tussentijds te verhogen wanneer zich na het sluiten van de overeenkomst stijgingen voordoen in de kosten van materialen of diensten die voor de uitvoering van de overeenkomst nodig zijn, en/of van andere kosten, welke de kostprijs van Adviseur beïnvloeden.
- 4.3 Betalingen door Cliënt dienen te worden gedaan binnen 10 dagen na de factuurdatum op de door Adviseur voorgeschreven wijze, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of de factuur anders vermeldt. Cliënt is zich er van bewust dat het niet, of niet tijdig, voldoen van aan hem in rekening gebrachte premies tot gevolg kan hebben dat de door hem, na bemiddeling van Adviseur, afgesloten verzekeringen en/of voorzieningen geen dekking bieden voor het verzekerde risico.
- 4.4 Verrekening door Cliënt van de door Adviseur gefactureerde premies en bedragen met een door Cliënt gestelde tegenvordering, dan wel opschorting van betaling door de Cliënt in verband met een door deze gestelde tegenvordering, is slechts toegestaan voor zover de tegenvordering door Adviseur uitdrukkelijk en zonder voorbehoud is erkend of in rechte onherroepelijk is vastgesteld.
- 4.5 Indien Cliënt de verschuldigde premie en/of bedragen niet binnen de overeengekomen termijn betaalt, zal Cliënt daardoor, zonder dat enige ingebrekestelling nodig is, over het openstaande bedrag de wettelijke rente verschuldigd worden. Indien Cliënt na ingebrekestelling nalatig blijkt om het openstaande bedrag aan Adviseur te voldoen, kan de vordering uit handen worden gegeven, in welk geval Cliënt naast het alsdan verschuldigde

totale bedrag tevens gehouden zal zijn tot vergoeding van de buitengerechtelijke incassokosten, waarvan de hoogte wordt vastgesteld op twee punten van het door de rechtbank gehanteerde liquidatietarief.

- 4.6 Door Cliënt gedane betalingen strekken steeds ter afdoening van alle verschuldigde rente en kosten en vervolgens van opeisbare facturen die het langst openstaan, zelfs al vermeldt Cliënt dat de voldoening betrekking heeft op een latere factuur.
- 4.7 Indien de kredietwaardigheid van Cliënt daartoe naar het oordeel van Adviseur aanleiding geeft, is Adviseur bevoegd om de levering van zijn diensten op te schorten, totdat Cliënt voldoende zekerheid voor zijn betalingsverplichtingen heeft verschaft.

#### **Artikel 5: Termijnen**

- 5.1 Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen zijn door Adviseur opgegeven termijnen waarbinnen hij de hem verstrekte opdracht zal uitvoeren, nimmer te beschouwen als fatale termijn.

#### **Artikel 6: Medewerking door de Cliënt**

- 6.1. Cliënt zal steeds, gevraagd en ongevraagd, alle relevante informatie verstrekken aan Adviseur die hij nodig heeft voor een correcte uitvoering van de aan hem verstrekte opdracht. Indien voor de uitvoering van de overeengekomen dienst of opdracht noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de gemaakte afspraken door Cliënt ter beschikking van Adviseur zijn gesteld, of indien de Cliënt op andere wijze niet aan zijn (informatie)verplichtingen heeft voldaan, is Adviseur bevoegd over te gaan tot opschorting van de uitvoering van de overeenkomst.
- 6.2. Cliënt is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan Adviseur verschafte informatie.

#### **Artikel 7: Aansprakelijkheid van Adviseur**

- 7.1 Iedere aansprakelijkheid, contractueel en buiten contractueel, van Adviseur alsmede van zijn bestuurders, zijn werknemers en de door Adviseur bij de uitvoering van de opdracht ingeschakelde personen is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van Adviseur wordt uitgekeerd, vermeerderd met het geldend eigen risico. Op verzoek wordt aan belanghebbenden nadere informatie over de beroepsaansprakelijkheidsverzekering verstrekt.
- 7.2 In het geval de in artikel 7.1 bedoelde beroepsaansprakelijkheidsverzekering van Adviseur in een specifiek geval geen dekking verleent, is de in de aansprakelijkheid, contractueel en buitencontractueel, van Adviseur alsmede van haar bestuurders, zijn werknemers en de door Adviseur 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 Cliënt in rekening gebrachte honorarium, dan wel, de door de

verzekeraar in rekening gebrachte premie.

- 7.3 De uitvoering van de verstrekte opdracht geschiedt uitsluitend ten behoeve van de Cliënt. Derden kunnen aan de inhoud van de verrichte werkzaamheden voor de Cliënt geen rechten ontlenen.
- 7.4 Adviseur is nimmer aansprakelijk voor schade welke door Cliënt of derden wordt geleden als gevolg van onjuiste, onvolledige of ontijdige door Cliënt verstrekte inlichtingen.
- 7.5 Adviseur is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit fouten in door Adviseur gebruikte software of andere computerprogrammatuur, tenzij deze schade door Adviseur kan worden verhaald op de leverancier van de betreffende software of computerprogrammatuur.
- 7.6 Adviseur is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat door Cliënt aan Adviseur verzonden (email) berichten Adviseur niet hebben bereikt.
- 7.7 Adviseur is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat Cliënt de aan hem in rekening gebrachte premies voor door hem, na bemiddeling van Adviseur, afgesloten verzekeringen of voorzieningen, ondanks deugdelijke sommatie van Adviseur niet of niet tijdig heeft voldaan.
- 7.8 Het in dit artikel bepaalde laat onverlet de aansprakelijkheid van Adviseur voor schade welke veroorzaakt is door de opzet of roekeloosheid van zijn ondergeschikten.
- 7.9 Cliënt is eerst gerechtigd tot ontbinding van enige overeenkomst met Adviseur indien Adviseur zelfs na deugdelijke ingebrekestelling toerekenbaar in gebreke blijft om aan zijn verplichtingen jegens de Cliënt te voldoen. Betalingsverplichtingen welke zijn ontstaan voor het tijdstip van ontbinding en/of welke betrekking hebben op reeds geleverde diensten, dienen onverminderd door Cliënt te worden nagekomen.

#### **Artikel 8: Overmacht**

- 8.1. Adviseur is niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting indien dit voor Adviseur redelijkerwijze niet mogelijk is ten gevolge van buiten toedoen van Adviseur ontstane veranderingen in de bij het aangaan der verplichtingen bestaande omstandigheden.
- 8.2. Een tekortkoming in de nakoming van een verplichting van Adviseur geldt in ieder geval niet als toerekenbaar en komt niet voor haar risico in geval van verzuim en/of tekortkoming door of bij zijn leveranciers, onderaannemers, vervoerders en/of andere ingeschakelde derden, bij brand, werkstaking of uitsluiting, relletjes of oproer, oorlog, overheidsmaatregelen, waaronder uitvoer-, invoer- of doorvoerverboden, vorst en alle andere omstandigheden welke van dien aard zijn dat gebondenheid niet meer van Adviseur kan worden gevegd.

#### **Artikel 9: Geheimhouding en bescherming persoonsgegevens**

- 9.1 Partijen verplichten zich over en weer tot geheimhouding van alle informatie welke hen uit hoofde van de met de andere partij gesloten overeenkomst bekend is geworden en waarvan hem redelijkerwijze bekend moet zijn dat de informatie als vertrouwelijk of geheim heeft te gelden.
- 9.2 Door Cliënt aan Adviseur verstrekte persoonsgegevens zullen door Adviseur niet worden gebruikt voor of verstrekt aan derden voor andere doeleinden dan ten behoeve van de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht of door haar aan Cliënt te verzenden mailingen e.d., behoudens voor zover Adviseur op grond van de wet of openbare orde in het kader van zijn bedrijfsuitoefening verplicht is om de betreffende gegevens aan een daartoe aangewezen instantie te verstrekken.
- 9.3 Indien Cliënt bezwaar heeft tegen opname van diens persoonsgegevens in enige mailinglist e.d. van Adviseur, zal Adviseur de betreffende gegevens op eerste schriftelijk verzoek van Cliënt uit het betreffende bestand verwijderen.

#### **Artikel 10: Toepasselijk recht en geschillen**

- 10.1 Op alle aanbiedingen, offertes en overeenkomsten van Adviseur is het Nederlandse recht van toepassing.
- 10.2 Adviseur is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) onder nummer 300.003544. Enig geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en overeenkomsten waarop de onderhavige voorwaarden van toepassing zijn, kan ter keuze van Cliënt hetzij voor advies worden voorgelegd aan de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, hetzij aan de burgerlijke rechter.

#### **Artikel 11: Verval van recht**

- 11.1 Alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden van Cliënt uit welchen hoofde dan ook jegens Adviseur in verband met door Adviseur verrichte werkzaamheden vervallen in ieder geval vijf jaar na het moment waarop Cliënt bekend werd of redelijkerwijs bekend kon zijn met het bestaan van deze rechten en bevoegdheden.