



Oosterweezenstraat 6h  
1823 CN Alkmaar  
Mobiel 06 46 23 22 74  
karin@financeenmore-hhw.nl  
<https://www.financeenmore-hhw.nl>  
ING Bank NL63.INGB.067.97.24.737  
KvK 37122405  
AFM 12007391  
KiFiD 300.004365



advieskeuze.nl



## ALGEMENE VOORWAARDEN FINANCE & MORE

### Artikel 1: Definities

- 1.1 *Finance & More:*  
De financiële dienstverlener zoals genoemd in het dienstverleningsopdracht (DVO), hierna te noemen: 'opdrachtnemer'.
- 1.2 *Opdrachtgever:*  
De natuurlijke of rechtspersoon aan wie opdrachtnemer enige offerte heeft verstrekt, aanbieding heeft gedaan of met wie zij een overeenkomst heeft gesloten.
- 1.3 *Opdracht:*  
De door opdrachtgever aan opdrachtnemer 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 opdrachtnemer zal adviseren en/of bij de afsluiting waarvan opdrachtnemer 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 de dienstverleningsopdracht. 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 opdrachtnemer wordt geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat opdrachtnemer een opdracht schriftelijk heeft aanvaard, dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen. Opdrachtnemer 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 opdrachtnemer verstrekte opdrachten komen uitsluitend tot stand met opdrachtnemer en worden door haar uitgevoerd, ook als het de bedoeling van opdrachtgever is dat de opdracht door een bepaalde bij opdrachtnemer werkzame persoon zal worden uitgevoerd.
- 2.3 Aan opdrachtnemer verstrekte opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen van opdrachtnemer, niet tot resultaatsverplichtingen.
- 2.4 Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen zijn door opdrachtnemer 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 opdrachtnemer 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 opdrachtnemer 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 opdrachtnemer zonder voorbehoud en schriftelijk zijn aanvaard.
- 2.7 Aanbiedingen of offertes gelden niet automatisch voor toekomstige opdrachten.
- 2.8 Wijziging en /of aanvulling van de opdracht is alleen rechtsgeldig indien schriftelijk vastgelegd en door beide partijen is ondertekend.
- 2.9 Opzegging, zie artikel 14

### **Artikel 3: Aanbiedingen en offertes van financiële instellingen en adviezen opdrachtnemer**

- 3.1 Door opdrachtnemer namens een financiële instelling aan opdrachtgever gepresenteerde aanbiedingen of offertes zijn, tenzij daarin uitdrukkelijk anders is aangegeven, vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende financiële instelling.
- 3.2 Aan door opdrachtnemer 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 ontlenen. Deze berekeningen dienen als voorlopig en indicatief te worden beschouwd en kunnen onderhevig zijn aan tussentijdse rente- en premiewijzigingen.
- 3.3 Door opdrachtnemer 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 In het geval opdrachtgever enig digitaal bericht aan opdrachtnemer heeft verzonden mag hij er pas op vertrouwen dat dit bericht opdrachtnemer heeft bereikt indien hij een bevestiging van de ontvangst daarvan, niet zijnde een automatische ontvangstbevestiging, heeft ontvangen.
- 4.2 Algemene, al dan niet op internet, al dan niet op aanvraag van opdrachtgever, door opdrachtnemer verstrekte informatie, is vrijblijvend en wordt nimmer beschouwd als een door opdrachtnemer gegeven advies in het kader van een aan haar verstrekte opdracht, behoudens voor zover uit mededeling van opdrachtnemer het tegendeel blijkt of het een op de persoonlijke situatie van opdrachtgever toegespitst advies betreft.
- 4.3 Totdat opdrachtgever een adreswijziging aan opdrachtnemer heeft bekend gemaakt, mag opdrachtnemer 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 opdrachtnemer 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 opdrachtnemer 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. Opdrachtnemer is niet aansprakelijk voor (toerekenbare) tekortkomingen van deze externe adviseurs.

- 5.3 Opdrachtnemer 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 Deze afspraak zal door middel van de dienstverleningsopdracht worden vastgelegd.
- 6.2 Wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen worden altijd aan opdrachtgever doorberekend. Opdrachtnemer 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 opdrachtnemer beïnvloeden.
- 6.3 Facturen van opdrachtnemer dienen door opdrachtgever te worden betaald binnen 15 dagen na de factuurdatum op de door opdrachtnemer voorgeschreven wijze, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of de factuur anders vermeldt.
- 6.4 Voor zover opdrachtnemer 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 opdrachtnemer 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 opdrachtnemer uitdrukkelijk en zonder voorbehoud is erkend of in rechte onherroepelijk is vastgesteld.
- 6.6 Indien opdrachtgever de door opdrachtnemer 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 opdrachtnemer te voldoen kan opdrachtnemer de incassering van haar vordering uit handen geven, in welk geval opdrachtgever tevens gehouden zal zijn tot vergoeding van de buitengerechtelijke incassokosten. De hoogte van de buitengerechtelijke incassokosten wordt vastgesteld op 15% van het bedrag waarvan betaling wordt gevorderd.
- 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 opdrachtnemer aanleiding geeft, is opdrachtnemer 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 zorgdragen 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 opdrachtnemer op de opdrachtgever onmiddellijk opeisbaar

#### **Artikel 7: Informatie van opdrachtgever**

- 7.1 Opdrachtgever zal steeds, gevraagd en ongevraagd, alle relevante informatie en documenten tijdig verstrekken aan opdrachtnemer 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 opdrachtnemer haar adviezen daaraan zou moeten aanpassen of dat reeds afgesloten financiële producten mogelijk niet meer toereikend zijn.

- 7.2 Opdrachtnemer 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 opdrachtnemer zijn gesteld, of indien opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn (informatie)verplichtingen heeft voldaan, is opdrachtnemer 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 opdrachtnemer verschaft informatie.

#### **Artikel 8: Aansprakelijkheid van opdrachtnemer**

- 8.1 Iedere aansprakelijkheid van opdrachtnemer alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door opdrachtnemer bij de uitvoering van de opdracht ingeschakelde personen, is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van opdrachtnemer wordt uitgekeerd, inclusief het door opdrachtnemer 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 opdrachtnemer in een specifiek geval geen dekking verleent, is de aansprakelijkheid van opdrachtnemer alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door opdrachtnemer 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. Indien opdrachtnemer geen honorarium voor haar dienstverlening aan opdrachtgever in rekening heeft gebracht, is de aansprakelijkheid van opdrachtnemer en de hare beperkt tot de door de financiële instelling aan opdrachtgever vergoede provisie(s), verminderd met verleende retourprovisie of beperkt tot het in rekening gebrachte honorarium gedurende de afgelopen 6 maanden. Hoogste bedrag van beide uitkomsten is van toepassing.
- 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 Opdrachtnemer is nimmer aansprakelijk voor schade welke door de opdrachtgever of derden wordt geleden als gevolg van onjuiste, onvolledige of onzijdige door de opdrachtgever verstrekte inlichtingen.
- 8.5 Opdrachtnemer is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit fouten in door opdrachtnemer gebruikte software of andere computerprogrammatuur, tenzij deze schade door opdrachtnemer kan worden verhaald op de leverancier van de betreffende software of computerprogrammatuur.
- 8.6 Opdrachtnemer is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat door opdrachtgever aan opdrachtnemer verzonden (email)berichten opdrachtnemer niet hebben bereikt.
- 8.7 Opdrachtnemer 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 opdrachtnemer, afgesloten financiële producten, niet tijdig heeft voldaan.
- 8.8 Het in dit artikel bepaalde laat onverlet de aansprakelijkheid van opdrachtnemer 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 opdrachtnemer indien opdrachtnemer 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: Overmacht**

- 9.1 Opdrachtnemer is niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting indien dit voor opdrachtnemer redelijkerwijze niet mogelijk is ten gevolge van buiten toedoen van opdrachtnemer ontstane veranderingen in de bij het aangaan der verplichtingen bestaande omstandigheden.
- 9.2 Een tekortkoming in de nakoming van een verplichting van opdrachtnemer geldt in ieder geval niet als toerekenbaar en komt niet voor haar risico in geval van verzuim en/of tekortkoming door of bij haar 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 opdrachtnemer kan worden gevergd.

#### **Artikel 10: Bescherming persoonsgegevens**

- 10.1 Door opdrachtgever aan opdrachtnemer verstrekte persoonsgegevens zullen door opdrachtnemer niet worden gebruikt of verstrekt aan derden voor andere doeleinden dan ten behoeve van de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht of door haar aan de opdrachtgever te verzenden mailingen e.d., behoudens voor zover opdrachtnemer op grond van de wet of openbare orde in het kader van haar bedrijfsuitoefening verplicht is om de betreffende gegevens aan een daartoe aangewezen instantie te verstrekken.
- 10.2 Indien opdrachtgever bezwaar heeft tegen opname van diens persoonsgegevens in enige mailinglist e.d. van opdrachtnemer, zal opdrachtnemer de betreffende gegevens op eerste schriftelijk verzoek van opdrachtgever uit het betreffende bestand verwijderen.

#### **Artikel 11: Klachteninstituut**

- 11.1 Opdrachtnemer is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) onder nummer 300.004365. 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. Bij voorlegging aan de burgerlijke rechter kan betrokkene het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter in het Arrondissement waar opdrachtnemer domicilie gekozen heeft.
- 11.2 Opdrachtnemer 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 € 100.000,- (zegge en schrijven honderd duizend euro) niet te boven gaat. Indien het betreffende geschil genoemd geldelijk belang te boven gaat, heeft opdrachtnemer de mogelijkheid om niet mee te werken aan een bindend advies.

#### **Artikel 12: Verval van recht**

- 12.1 Klachten met betrekking tot door opdrachtnemer 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 opdrachtnemer, te worden ingediend bij opdrachtnemer. Het indienen van een klacht schort nimmer de betalingsverplichtingen van opdrachtgever op.
- 12.2 Alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden van opdrachtgever uit welke hoofde dan ook in verband met door opdrachtnemer verrichte werkzaamheden, vervallen in ieder geval vijf jaar na het moment waarop opdrachtgever bekend werd of redelijkerwijs bekend kon zijn met het bestaan van deze rechten en bevoegdheden.

### **Artikel 13: Diversen**

- 13.1 Op alle door opdrachtnemer uitgebrachte aanbiedingen en offertes alsmede op de door haar aanvaarde opdrachten is het Nederlandse recht van toepassing.
- 13.2 In het geval de inhoud van schriftelijk tussen opdrachtnemer en opdrachtgever gemaakte afspraken, afwijkt van hetgeen in deze algemene voorwaarden is bepaald, prevaleren de schriftelijk gemaakte afspraken.
- 13.3 Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze algemene voorwaarden binden opdrachtnemer slechts voor zover deze uitdrukkelijk schriftelijk tussen opdrachtnemer en opdrachtgever zijn overeengekomen.
- 13.4 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 14: Opzegging**

- 14.1 Beide partijen kunnen de opdracht tot dienstverlening te allen tijde schriftelijk (aangetekend) opzeggen.
- 14.2 Indien de overeenkomst tussentijds wordt opgezegd door 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.
- 14.3 Indien de overeenkomst tussentijds wordt opgezegd door opdrachtnemer, zal opdrachtnemer 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.
- 14.4 Indien de overdracht van de werkzaamheden voor opdrachtnemer extra kosten met zich meebrengt, worden deze aan opdrachtgever in rekening gebracht.
- 14.4 De declaratie zal onder overlegging van een urenspecificatie plaats vinden. Tenzij anders overeengekomen, zal het uurtarief € 150,- exclusief BTW bedragen.

### **Artikel 15: BTW en assurantiebelasting**

- 15.1 De BTW wordt in rekening gebracht volgens wettelijke vereisten.
- 15.2 Vrijgestelde diensten BTW. Afhankelijk van het wel of niet tot stand komen van een geadviseerd (financieel) (verzekering) product via opdrachtnemer, wordt geen of wel BTW in rekening gebracht. Bij een (totaal) advies zal het tarief naar evenredigheid van de tijdsbesteding toebedeeld worden naar wel/niet BTW belaste eenheden.
- 15.3 Voor schadeverzekeringsadviezen (indien vrijgesteld van BTW) kan wel assurantiebelasting in rekening gebracht worden volgens wettelijke vereisten.

### **Artikel 16: Dienstverlening tegen uurtarief.**

- 16.1 Indien er sprake is van "dienstverlening tegen uurtarief" is artikel 16.2 van toepassing.
- 16.2 Definitie uurtarief: Een uurtarief is het afgesproken tarief per uur exclusief BTW. Waar van toepassing, zal BTW berekend worden over het gefactureerde uurtarief en bijbehorende doorbelaste kosten. Een deel van een uur zal evenredig berekend worden. Een uur bestaat uit 60 minuten. Een deel van een uur zal naar boven afgerond worden in eenheden van een kwartier.