

ALGEMENE LEVERINGSVOORWAARDEN MARC SCHRAMA FINANCIËLE DIENSTVERLENING

Artikel 1: Definities

- .1 Financiële Diensverlener:
Marc Schrama Financiële Dienstverlening gevestigd aan de Plesmanlaan 23, 8072 PT Nunspeet, hierna te noemen: MSFD,
- .2 Opdrachtgever:
De natuurlijke of rechtspersoon aan wie MSFD enige offerte heeft verstrekt, aanbidding heeft gedaan of met wie zij een overeenkomst heeft gesloten.
- .3 Opdracht:
De door opdrachtgever aan MSFD verstrekte opdracht om te adviseren over of te bemiddelen bij het afsluiten van een financieel product.
- .4 Financieel Product:
De hypotheek, verzekering, belegging- of spaarrekening waarover MSFD zal adviseren en/of bij de afsluiting waarvan MSFD zal bemiddelen.
- .5 Financiële Instelling:
De partij bij wie het financiële product wordt afgesloten.

Artikel 2: Opdracht

- .1 Een overeenkomst tussen opdrachtgever en MSFD wordt geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat MSFD een opdracht heeft aanvaard, dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen. MSFD 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 Aan MSFD verstrekte opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen van MSFD, niet tot resultaatsverplichtingen, tenzij uit de aard van de verstrekte opdracht of uit hetgeen partijen zijn overeengekomen anders blijkt.
- .3 Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen zijn door MSFD opgegeven termijnen waarbinnen zij de haar verstrekte opdracht zal uitvoeren, nimmer te beschouwen als fatale termijn.

Artikel 3: Aanbiedingen en offertes van financiële instellingen en adviezen MSFD

- .1 Door MSFD 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.
- .2 Aan door MSFD 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 ontlenuen. Deze berekeningen dienen als voorlopig en indicatief te worden beschouwd en kunnen onderhevig zijn aan tussentijdse rente- en premiewijzigingen. Pas wanneer een financiële instelling een offerte heeft uitgebracht welke door opdrachtgever is geaccepteerd, kan MSFD een definitieve berekening van de maandlasten verschaffen.
- .3 Door MSFD aan opdrachtgever verstrekte adviezen zijn momentopnames en gebaseerd op versimpelde veronderstellingen van de op dat moment geldende wet- en regelgeving. Pas wanneer een financiële instelling een offerte heeft uitgebracht welke door opdrachtgever is geaccepteerd, kan MSFD een definitieve berekening van de maandlasten verschaffen.

Artikel 4: Communicatie

- .1 In het geval opdrachtgever enig digitaal bericht aan MSFD heeft verzonden mag hij er pas op vertrouwen dat dit bericht MSFD heeft bereikt indien hij een bevestiging van de ontvangst daarvan, niet zijnde een automatische ontvangstbevestiging, heeft ontvangen.
- .2 Algemene, al dan niet op internet, al dan niet op aanvraag van opdrachtgever, door MSFD verstrekte informatie, is vrijblijvend en wordt nimmer beschouwd als een door MSFD gegeven advies in het kader van een aan haar verstrekte opdracht, behoudens voor zover uit mededeling van MSFD het tegendeel blijkt of het een op de persoonlijke situatie van opdrachtgever toegespitst advies betreft.
- .3 Totdat opdrachtgever een adreswijziging aan MSFD heeft bekend gemaakt, mag MSFD 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

- .1 Het is MSFD toegestaan om bij de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht indien nodig gebruik te maken van derden. Met de inschakeling van deze derden gemoede kosten kunnen worden doorbelast aan opdrachtgever.
- .2 Voor zover MSFD 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. MSFD is niet aansprakelijk voor (toerekenbare) tekortkomingen van deze externe adviseurs.

Artikel 6: Honorarium en betaling

- .1 Het voor haar dienstverlening aan MSFD toekomstige honorarium kan begrepen zijn in de aan opdrachtgever door de financiële instelling in rekening te brengen bedragen (provisie) of er kan een uurtarief of vast honorarium worden overeengekomen. Partijen maken hier steeds op voorhand afspraken over.
- .2 Wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen worden altijd aan opdrachtgever doorberekend. MSFD 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 MSFD beïnvloeden.
- .3 Facturen van MSFD dienen door opdrachtgever te worden betaald binnen 14 dagen na de factuurdatum op de door MSFD voorgeschreven wijze, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of de factuur anders vermeldt.
- .4 Indien opdrachtgever de door MSFD 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 MSFD te voldoen kan MSFD de incassering van haar vordering uit handen geven, in welk geval opdrachtgever tevens gehouden zal zijn tot vergoeding van de buitengerechtelijke incassokosten.

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

Artikel 7: Informatie van Opdrachtgever

- .1 Opdrachtgever zal steeds, gevraagd en ongevraagd, alle relevante informatie verstrekken aan MSFD 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 MSFD haar adviezen daaraan zou moeten aanpassen of dat reeds afgesloten financiële producten mogelijk niet meer toereikend zijn.
- .2 MSFD kan slechts ten opzichte van opdrachtgever aan de op haar rustende zorgverplichting voldoen indien opdrachtgever het in 7.1 bepaalde strikt naleeft.
- .3 Indien voor de uitvoering van de overeengekomen opdracht noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de gemaakte afspraken ter beschikking van MSFD zijn gesteld, of indien opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn (informatie) verplichtingen heeft voldaan, is MSFD bevoegd over te gaan tot opschorting van de uitvoering van de opdracht.
- .4 Opdrachtgever is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan MSFD verschaft informatie.

Artikel 8: Aansprakelijkheid van MSFD

- .1 Iedere aansprakelijkheid van MSFD alsmede van haar bestuurders en de door MSFD bij de uitvoering van de opdracht ingeschakelde personen, is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van MSFD wordt uitgekeerd, inclusief het door MSFD te dragen eigen risico.
- .2 In het geval de in artikel 8.1 bedoelde beroepsaansprakelijkheidsverzekering van MSFD in een specifiek geval geen dekking verleent, is de aansprakelijkheid van MSFD alsmede van haar bestuurders en de door MSFD 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 MSFD geen honorarium voor haar dienstverlening aan opdrachtgever in rekening heeft gebracht, is de aansprakelijkheid van MSFD en de hare beperkt tot de door de financiële instelling aan opdrachtgever in rekening gebrachte premie.
- .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.
- .4 MSFD 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.
- .5 MSFD is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit fouten in door MSFD gebruikte software of andere computer-programmatuur, tenzij deze schade door MSFD kan worden verhaald op de leverancier van de betreffende software of computerprogrammatuur.
- .6 MSFD is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat door opdrachtgever aan MSFD verzonden (email)berichten MSFD niet hebben bereikt.
- .7 MSFD 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 MSFD, afgesloten financiële producten, niet tijdig heeft voldaan.
- .8 Opdrachtgever is eerst gerechtigd tot ontbinding van enige overeenkomst met MSFD indien MSFD 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

- .1 MSFD is niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting indien dit voor MSFD redelijkerwijze niet mogelijk is ten gevolge van buiten toedoen van MSFD ontstane veranderingen in de bij het aangaan der verplichtingen bestaande omstandigheden.
- .2 Een tekortkoming in de nakoming van een verplichting van MSFD 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 MSFD kan worden gevergd.

Artikel 10: Bescherming persoonsgegevens

- .1 Door opdrachtgever aan MSFD verstrekte persoonsgegevens zullen door MSFD 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 MSFD 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.
- .2 Indien opdrachtgever bezwaar heeft tegen opname van diens persoonsgegevens in enige mailinglist e.d. van MSFD, zal MSFD de betreffende gegevens op eerste schriftelijk verzoek van opdrachtgever uit het betreffende bestand verwijderen.

Artikel 11: Klachteninstituut

- .1 MSFD is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID). 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.
- .2 MSFD 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 vijfentwintigduizend euro) niet te boven gaat. Indien het betreffende geschil genoemd geldelijk belang te boven gaat, heeft MSFD de mogelijkheid om niet mee te werken aan een bindend advies.

Artikel 12: Verval van recht

- .1 Klachten met betrekking tot door MSFD 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 MSFD, te worden ingediend bij MSFD. Het indienen van een klacht schort nimmer de betalingsverplichtingen van opdrachtgever op.
- .2 Alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden van opdrachtgever uit welke hoofde dan ook in verband met door MSFD 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

- .1 Op alle door MSFD uitgebrachte aanbiedingen en offertes alsmede op de door haar aanvaarde opdrachten is het Nederlandse recht van toepassing.
- .2 In het geval de inhoud van schriftelijk tussen MSFD en opdrachtgever gemaakte afspraken, afwijkt van hetgeen in deze algemene voorwaarden is bepaald, prevaleren de schriftelijk gemaakte afspraken.
- .3 Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze algemene voorwaarden binden MSFD slechts voor zover deze uitdrukkelijk schriftelijk tussen MSFD en opdrachtgever zijn overeengekomen.
- .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.
- .5 MSFD is gerechtigd de inhoud van deze algemene voorwaarden tussentijds eenzijdig te wijzigen. In het geval MSFD tot tussentijdse wijziging overgaat stelt zij opdrachtgever daarvan in kennis onder gelijktijdige toezending van de aangepaste algemene voorwaarden. Opdrachtgever is gerechtigd binnen 30 dagen na de datum waarop hij in kennis is gesteld van de betreffende wijzigingen tegen de toepasselijkheid van de aangepaste voorwaarden bezwaar te maken. Alsdan treden partijen in overleg over de inhoud van de van toepassing zijnde algemene voorwaarden. Indien opdrachtgever tegen de gewijzigde inhoud van de algemene voorwaarden geen bezwaar maakt beheersen deze vanaf de door MSFD genoemde datum de tussen partijen gemaakte afspraken.