



Bureau mr. de Bruin
sinds 1991
HYPOTHEKEN en meer



Bureau mr. de Bruin
sinds 1991
JURISTERIJ

VOORWAARDEN VAN DIENSTVERLENING

MODEL 2020 – 01

Bureau mr. De Bruin
Postbus 25
3958 ZT Amerongen
KvK nr.: 30185021

Deze Voorwaarden van Dienstverlening zijn gedeponneerd bij de Kamer van Koophandel Utrecht, onder dossiernummer 30185021, op 1 juli 2020



INLEIDING

Bureau mr. De Bruin werkt al sinds 2010 met Voorwaarden van Dienstverlening. Tot aan juni 2020 werd gebruik gemaakt van een set Algemene Voorwaarden van Dienstverlening en daarnaast van een aantal losse sets Bijzondere Voorwaarden van Dienstverlening, die steeds toepasselijk waren op één soort dienstverlening.

Met ingang van juni 2020 zijn alle voorwaarden herschreven, en ondergebracht in één grote set, die u thans leest. Deze set is verdeeld in hoofdstukken.

Hoofdstuk 1 bevat definities. Deze zijn van toepassing op alle Voorwaarden van Dienstverlening, dus alle hoofdstukken in deze set, zowel de Algemene Voorwaarden, de Bijzondere Voorwaarden en de Clausules.

Daarna volgt Hoofdstuk 2, met de Algemene Voorwaarden van Dienstverlening. Deze zijn van toepassing op alle dienstverlening van ons kantoor.

Daarachter treft u de Bijzondere Voorwaarden van Dienstverlening aan, verspreid over een aantal hoofdstukken. Elk hoofdstuk hiervan gaat over een aparte dienstverlening. Deze hoofdstukken zijn alleen van toepassing als dat zo wordt aangegeven in de overeenkomst van dienstverlening.

Clausules zijn bijzondere bepalingen die van toepassing kunnen zijn in aanvulling op de Bijzondere Voorwaarden van Dienstverlening. Ze zijn alleen van toepassing als er uitdrukkelijk naar wordt verwezen in de overeenkomst van dienstverlening. Clausules vindt u aan het eind van de betreffende set Bijzondere Voorwaarden van Dienstverlening.



INHOUDSOPGAVE

| | | |
|-------------|---|----|
| HOOFDSTUK 1 | DEFINITIES | 6 |
| HOOFDSTUK 2 | ALGEMENE VOORWAARDEN VAN DIENSTVERLENING | 8 |
| ARTIKEL 1 – | ALGEMENE BEPALINGEN | 9 |
| | Erkennen en aanvaarden..... | 9 |
| | Wijzigen Algemene Voorwaarden, Bijzondere Voorwaarden en Clausules..... | 9 |
| | Nietigheid bepalingen | 10 |
| | Handelen in de geest van de Voorwaarden | 10 |
| ARTIKEL 2 – | OFFERTES..... | 10 |
| | Acceptatietermijn offertes | 10 |
| | Dienstverlening niet meer beschikbaar | 10 |
| | Geldigheidstermijn overeenkomsten van dienstverlening | 10 |
| | Kennelijke vergissingen en verschrijvingen..... | 11 |
| | Aanvaarding met voorbehoud of wijziging | 11 |
| ARTIKEL 3 – | OVEREENKOMSTEN | 11 |
| | Incidentele en voortdurende overeenkomsten | 11 |
| | Het einde van een overeenkomst | 11 |
| | Juridische inkadering overeenkomsten..... | 12 |
| ARTIKEL 4 – | OVERMACHT..... | 12 |
| | Begrip overmacht | 12 |
| | Gevolg overmacht | 12 |
| | Melden overmacht..... | 12 |
| | Opschorten en ontbinden bij overmacht dienstverlener..... | 12 |
| | Prestatie reeds gedeeltelijk geleverd | 13 |
| ARTIKEL 5 – | UITVOERING EN KWALITEIT DIENSTVERLENING | 13 |
| | Algemeen..... | 13 |
| | Na overlijden | 13 |
| | Belang wederpartij | 14 |
| | Basis: informatie wederpartij | 14 |
| | Niveau..... | 14 |
| | Meetmoment vereiste kennis | 14 |
| ARTIKEL 6 – | AANSPRAKELIJKHEID..... | 14 |
| | Aansprakelijkheid uitgesloten | 14 |
| | Beperking aansprakelijkheid | 15 |



| | |
|---|----|
| Tijdig melden | 16 |
| ARTIKEL 7 – BELONING DIENSTVERLENER..... | 16 |
| Geen kosteloze dienstverlening | 16 |
| Soorten en hoogte beloning..... | 16 |
| Beloning in overeenkomst..... | 16 |
| Wijzigingen in beloning | 16 |
| Geen beloning vastgelegd | 16 |
| Eenmaal verrichten van werk, meerwerk | 17 |
| Meerwerk | 17 |
| Incidentele overeenkomst: geen beloningscomponent voor nazorg | 17 |
| Overige kosten | 17 |
| BTW | 18 |
| ARTIKEL 8 – TERMIJNEN UITVOEREN DIENSTVERLENING | 18 |
| Indicatief of fataal | 18 |
| Overschrijden fatale termijn | 18 |
| Wijzigen termijn afwikkeling | 18 |
| ARTIKEL 9 - NAZORG..... | 19 |
| Civielrechtelijke nazorg | 19 |
| ARTIKEL 9 - ADRES EN ADRESWIJZIGINGEN | 19 |
| Laatst bekend adres | 19 |
| Adreswijzigingen | 19 |
| Gevolgen niet doorgeven adreswijziging | 19 |
| ARTIKEL 10 – DIGITALE COMMUNICATIE | 19 |
| E-mail verkeer..... | 19 |
| Wijziging E-mailadres | 20 |
| Actief beheer E-mailadres | 20 |
| Informatie is geen advies | 20 |
| ARTIKEL 11 – BETALINGEN | 20 |
| Tijdig betalen | 20 |
| Bezwaar tegen factuur | 20 |
| Deelfacturen..... | 20 |
| Gevolg niet tijdige betaling | 21 |
| Kosten..... | 21 |
| ARTIKEL 12 – RECLAMES..... | 21 |
| Tijdig kenbaar maken | 21 |
| Recht van herstel..... | 21 |
| ARTIKEL 13 – INTELLECTUELE EIGENDOM..... | 21 |



| | |
|--|----|
| ARTIKEL 14 – TOEPASSELIJK RECHT | 22 |
| Nederlands recht | 22 |
| Forumkeuze | 22 |
| HOOFDSTUK 3 BIJZONDERE VOORWAARDEN VAN DIENSTVERLENING BIJ HYPOTHEKEN | 23 |
| ARTIKEL 1 – OMVANG DIENSTVERLENING HYPOTHEKEN | 24 |
| Werkzaamheden algemeen | 24 |
| Traject maximaalberekening | 24 |
| Het traject hypotheekadvies | 24 |
| Het traject hypotheekbemiddeling | 25 |
| Het natraject..... | 26 |
| Afbreken van een opdracht die uit meerdere trajecten bestaat | 26 |
| ARTIKEL 2 – BIJZONDERE BELONINGSBEPALINGEN | 26 |
| Bijzondere bepalingen verschuldigheid overeengekomen beloning voor hypotheekadvies | 26 |
| ARTIKEL 3 – SERVICEPROVIDERS | 26 |
| Algemeen..... | 26 |
| ARTIKEL 4 – FINANCIËLE PLANNING | 27 |
| Beperkte en Uitgebreide Financiële Planning | 27 |
| HOOFDSTUK 4 | 28 |
| BIJZONDERE VOORWAARDEN VAN DIENSTVERLENING BIJ FINANCIËLE PLANNING | 28 |
| ARTIKEL 1 – ALGEMEEN..... | 29 |
| Algemeen..... | 29 |
| Beperkte en Uitgebreide Financiële Planning | 29 |
| Mogelijkheden afname | 29 |
| ARTIKEL 2 – WERKZAAMHEDEN BEPERKTE FINANCIËLE PLANNING..... | 29 |
| ARTIKEL 3 – WERKZAAMHEDEN UITGEBREIDE FINANCIËLE PLANNING | 30 |
| ARTIKEL 4 – OVERIGE BEPALINGEN | 32 |
| Geen analyse of uitwerking door dienstverlener van voorafgaande situaties | 32 |
| Gegevens collectieve aanvullende inkomensverzekering..... | 33 |
| ARTIKEL 5 – BIJZONDERE BEPALINGEN VERZEKERINGSOPLOSSINGEN | 33 |
| ARTIKEL 6 – EENMALIGE INVENTARISATIE EN INVOER LIFE-EVENTS | 34 |



HOOFDSTUK 1

DEFINITIES

| | |
|---------------------------|---|
| AFM-toetsrente | De hypotheekrente die gehanteerd moet worden bij de berekening van verantwoorde woonlasten indien de in aanmerking te nemen rentevaste periode korter dan tien jaar is, tenzij de werkelijke rente hoger ligt. |
| Civielrechtelijke nazorg | De nazorg die de dienstverlener op grond van het Burgerlijk Wetboek moet verstrekken aan de wederpartij, als een financieel product eenmaal tot stand is gekomen, tenzij tussen dienstverlener en de wederpartij afwijkende afspraken zijn gemaakt. |
| Clausule | Een in deze Voorwaarden van Dienstverlening als zodanig aangeduide tekst, die alleen toepasselijk is op de dienstverlening door dienstverlener, als die toepasselijkheid specifiek is vastgelegd in offertes of overeenkomsten met ons kantoor. Een clausule heeft als doel de inhoud van de toepasselijke Voorwaarden van Dienstverlening nader te regelen of uit te werken. |
| Dienstverlener: | Bureau mr. de Bruin, alsmede haar directieleden, haar vennoten, haar medewerkers en/of de door haar ingeschakelde derden, waaronder hulppersonen. |
| Dienstverlening: | Alle door dienstverlener gegeven of te geven adviezen en reacties op verzoeken; beheersactiviteiten; uit te voeren of uitgevoerde opdrachten alsmede de uitvoering door dienstverlener van alle met haar in de hoedanigheid van dienstverlener gesloten overeenkomsten |
| Fatale termijn | Een termijn waarbinnen de dienstverlening moet zijn afgerond. |
| Hypotheekofferte | De offerte terzake van de beoogde hypotheek van de aanbieder aan de wederpartij. |
| Incidentele overeenkomst | Een incidentele overeenkomst is een overeenkomst van dienstverlening met betrekking tot het starten en voltooien van één of enkele diensten, waarvan de omvang en inhoud grotendeels of geheel vooraf vaststaan. De dienstverlening voltrekt zich in een overzichtelijke periode. Wanneer deze diensten zijn verricht, eindigt de incidentele overeenkomst. |
| Indicatieve termijn | Een ruw ingeschatte termijn waarbinnen de dienstverlening naar verwachting zal zijn afgerond. |
| Partijen : | De wederpartij en dienstverlener. |
| Pré-contractuele fase | De fase direct voorafgaand aan het tot stand komen van een financieel product, in welke fase dienstverlener de wederpartij informeert over de kenmerken en eigenschappen van dat product. |
| Publiekrechtelijke nazorg | De nazorg die de dienstverlener op grond van de Wet op het Financieel Toezicht moet blijven verstrekken aan de wederpartij, als een financieel product eenmaal tot stand is gekomen. |
| Risicoscenario's | De scenario's "overlijden", "arbeidsongeschikt raken" en "werkloos raken", welke scenario's gebruikt worden in de dienstverlening Beperkte Financiële Planning en Uitgebreide Financiële Planning van dienstverlener. |



| | |
|----------------------------------|---|
| Scenario arbeidsongeschikt raken | Het scenario binnen een financiële planning waarbij ofwel de wederpartij ofwel diens levenspartner per 1 januari volgend op het jaar van de planning arbeidsongeschikt raakt. Daarbij wordt er standaard van uitgegaan dat de mate van arbeidsongeschiktheid 50% is en dat betrokkene van de resterende 50% , 50% werkt. |
| Scenario lang-leven | Het scenario binnen een financiële planning waarbij zowel de wederpartij als diens levenspartner een gemiddelde ouderdom bereiken, tot aan een gebruikelijke leeftijd blijven werken en niet arbeidsongeschikt raken. |
| Scenario overlijden | Het scenario binnen een financiële planning waarbij ofwel de wederpartij ofwel diens levenspartner per 1 januari volgend op het jaar van de planning overlijdt. In overleg kan een andere datum worden gekozen. |
| Scenario werkloos raken | Het scenario binnen een financiële planning waarbij ofwel de wederpartij ofwel diens levenspartner per 1 januari volgend op het jaar van de planning werkloos raakt. |
| Serviceprovider | Een administratief bedrijf dat de tussenschakel vormt tussen dienstverlener en een aanbieder. Dit bedrijf wordt gebruikt in die gevallen waarin dienstverlener niet rechtstreeks met de betreffende aanbieder zaken kan doen. |
| Voorbehouden | De documenten die de aanbieder wenst te ontvangen alvorens haar aanbod tot een hypothecaire geldlening definitief te laten zijn. |
| Voortdurende overeenkomst | Een voortdurende overeenkomst is een overeenkomst van dienstverlening voor onbepaalde tijd, waarbij er geen sprake is van dienstverlening gericht op het starten en voltooien van één of meer specifiek bepaalde diensten in een overzichtelijke periode, maar van dienstverlening die zich over een langere tijd uitstrekt, waarbij de dienstverlening bestaat uit meerdere activiteiten die elkaar met onregelmatige tussenpozen kunnen opvolgen en waarvan de omvang en inhoud niet steeds vooraf bekend is. |
| Voorwaarden: | Het geheel van Algemene Voorwaarden, Bijzondere Voorwaarden en Clausules van dienstverlener. |
| Wederpartij: | Iedere natuurlijke- of rechtspersoon die al dan niet gezamenlijk met anderen gebruik maakt van de dienstverlening, hetzij voor eigen rekening hetzij als vertegenwoordiger van een andere natuurlijke- of rechtspersoon. |



HOOFDSTUK 2

ALGEMENE VOORWAARDEN VAN DIENSTVERLENING



ARTIKEL 1 – ALGEMENE BEPALINGEN

Werkingsfeer en systematiek

1. Deze Algemene Voorwaarden zijn van toepassing op iedere dienstverlening door dienstverlener, tenzij de toepasselijkheid schriftelijk geheel of gedeeltelijk is uitgesloten of aangepast, in welk geval deze Algemene Voorwaarden van toepassing blijven op het niet uitgesloten of niet aangepaste deel.
2. De dienstverlening kan nader geregeld zijn in Bijzondere Voorwaarden en/of in Clausules, die alleen van toepassing zijn indien en voor zover daarvan blijkt uit een door dienstverlener uitgebrachte offerte of een tussen partijen gesloten overeenkomst.

Erkennen en aanvaarden

3. Het sluiten van een overeenkomst van dienstverlening met dienstverlener impliceert voor de wederpartij het erkennen en aanvaarden van deze Algemene Voorwaarden en voor zover van toepassing van de Bijzondere Voorwaarden en Clausules.

Wijzigen Algemene Voorwaarden, Bijzondere Voorwaarden en Clausules

4. Dienstverlener kan de Voorwaarden naar eigen inzicht en zonder voorafgaande toestemming van de wederpartij aanpassen en/of vernieuwen.
5. De geldigheid van eerdere versies van de Voorwaarden vervalt vanaf de datum van inwerkingtreding van een nieuwe versie van de Voorwaarden, hierna aan te duiden als “de nieuwe versie”, ten aanzien van overeenkomsten die met dienstverlener nog moeten worden gesloten.
6. Ten aanzien van incidentele overeenkomsten die reeds bestonden op het moment van het van kracht worden van de nieuwe versie geldt dat de nieuwe versie niet van toepassing zal zijn.
7. Ten aanzien van voortdurende overeenkomsten die reeds bestonden op het moment van het van kracht worden van de nieuwe versie geldt, tenzij dienstverlener aan de wederpartij het tegendeel verklaart, dat de nieuwe versie van kracht zal zijn, mits:
 - a) dienstverlener het bestaan van de nieuwe versie alsmede de datum van inwerkingtreding daarvan aan de wederpartij heeft kenbaar gemaakt, waarbij geldt dat de nieuwe versie nooit eerder van kracht zal zijn dan de datum van de zo even bedoelde kenbaarmaking.
 - b) dienstverlener de wederpartij in staat stelt op eenvoudige en voor de wederpartij kosteloze wijze kennis te nemen van de inhoud van de nieuwe versie, of door deze ter hand te stellen van de wederpartij op de wijze als door de wet en jurisprudentie bepaald. Dienstverlener zal de laatste versie van Voorwaarden op eerste verzoek kosteloos aan de wederpartij toezenden.
 - c) de wederpartij niet binnen een maand na de ter handstelling als bedoeld in b. van dit lid schriftelijk aan dienstverlener heeft bericht dat hij niet akkoord wenst te gaan met de nieuwe versie. Het bepaalde in de vorige zin geldt niet indien:
 - i. de wederpartij aantoont dat hij redelijkerwijs niet in staat was binnen de termijn van een maand te reageren, in welk geval die termijn zal worden verruimd tot een termijn waarbinnen de wederpartij redelijkerwijs wel kon reageren, echter nimmer tot een langere termijn dan twee maanden.



- ii. dienstverlener door het niet hanteren van de nieuwe versie jegens die wederpartij een nadeel lijdt of kan lijden, dat onder de werking van de laatste versie vóór de nieuwe versie zo onvoorzien en onbedoeld is, dat in redelijkheid van dienstverlener niet gevraagd kan worden de inwerkingtreding van de nieuwe versie niet per de aangekondigde datum van kracht te laten zijn.
- d) Indien de wederpartij met inachtneming van het bepaalde in c) van dit lid kenbaar maakt niet akkoord te gaan met de nieuwe versie, en de omstandigheid als bedoeld in c) onder ii van dit lid zich niet voordoet zullen de betreffende voortdurende overeenkomsten met die wederpartij worden voortgezet onder de werking van de versie die met betrekking tot die voortdurende overeenkomsten vóór de nieuwe versie van kracht was. Alsdan heeft zowel dienstverlener als de wederpartij het recht de voortdurende overeenkomsten waarop de nieuwe versie betrekking heeft terstond te ontbinden.
 - e) Indien de wederpartij conform het bepaalde in c) van dit lid kenbaar maakt niet akkoord te gaan met de nieuwe versie, en de omstandigheid als bedoeld in c) onder ii van dit lid zich voordoet, heeft dienstverlener het recht de voortdurende overeenkomsten waarop de nieuwe versie betrekking heeft terstond te ontbinden.
 - f) De ontbindingen als bedoeld onder d) en e) van dit lid, leiden nimmer tot enige schadevergoeding tussen partijen.

Nietigheid bepalingen

8. Indien één of meerdere bepalingen in de Voorwaarden op enig moment geheel of gedeeltelijk nietig zijn of vernietigd mochten worden, dan blijft het overigens in de Voorwaarden bepaalde volledig van toepassing. Dienstverlener en de wederpartij zullen alsdan in overleg treden teneinde nieuwe bepalingen ter vervanging van de nietige of vernietigde bepalingen overeen te komen, waarbij zoveel als mogelijk het doel en de strekking van de oorspronkelijke bepalingen in acht worden genomen.

Handelen in de geest van de Voorwaarden

9. Indien zich tussen dienstverlener en de wederpartij een situatie voordoet die niet (volledig) is geregeld in de Voorwaarden dan wel indien een bepaling uit de Voorwaarden onvoldoende duidelijkheid biedt in een actuele situatie, dan dient die situatie voor zover mogelijk allereerst beoordeeld te worden aan de hand van hetgeen wél in de Voorwaarden is geregeld en vervolgens naar de geest van de Voorwaarden.

ARTIKEL 2 – OFFERTES

Acceptatietermijn offertes

1. Alle offertes van dienstverlener zijn dertig kalenderdagen geldig, tenzij in die offertes een andere geldigheidstermijn is genoemd.

Dienstverlening niet meer beschikbaar

2. Aan een offerte kan op generlei wijze enig recht worden ontleend, indien het product of de dienstverlening waarop de offerte betrekking heeft, bij de aanbieder en/of de businesspartner(s) met wie dienstverlener samenwerkt niet meer beschikbaar is.

Geldigheidstermijn overeenkomsten van dienstverlening

3. Dienstverlener zal alle dienstverlening uitvoeren tegen de condities en tarieven als overeengekomen, gedurende een termijn van maximaal negentig kalenderdagen, te rekenen



vanaf het moment dat de overeenkomst van dienstverlening tot stand is gekomen, één en ander tenzij tussen partijen schriftelijk anders wordt overeengekomen.

Kennelijke vergissingen en verschrijvingen

4. Dienstverlener kan niet aan haar offerte worden gehouden indien de wederpartij redelijkerwijs kan begrijpen dat de offerte een kennelijke vergissing of verschrijving bevat.

Aanvaarding met voorbehoud of wijziging

5. Indien de wederpartij een offerte van dienstverlener dan wel een overeenkomst van dienstverlening accepteert onder het plaatsen van toevoegingen of wijzigingen (al dan niet op ondergeschikte punten) dan is dienstverlener daaraan niet gebonden totdat hij schriftelijk aangeeft daaraan gebonden te willen zijn. Dienstverlener is in de hier bedoelde situatie gerechtigd condities en/of prijsopgave(n) (opnieuw) aan te bieden, die afwijken van de eerder aangeboden condities of prijsopgaven.

ARTIKEL 3 – OVEREENKOMSTEN

Incidentele en voortdurende overeenkomsten

1. Tussen dienstverlener en de wederpartij kunnen, eventueel naast elkaar, voortdurende overeenkomsten en incidentele overeenkomsten bestaan.
2. Een voortdurende overeenkomst komt tot stand door een daartoe opgesteld en door partijen ondertekend document.
3. Een incidentele overeenkomst komt tot stand door:
 - a) een daartoe opgesteld en door partijen ondertekend document, dan wel
 - b) het bevestigen door dienstverlener van een opdracht of verzoek van de wederpartij, dan wel
 - c) het accepteren door de wederpartij van een offerte of aanbod van dienstverlener.

Het einde van een overeenkomst

4. Incidentele overeenkomsten eindigen als de overeengekomen dienstverlening is geleverd en daartegen met inachtneming van deze Voorwaarden geen reclames zijn ingediend. Zijn er wel reclames ingediend en gaat dienstverlener over tot herstel, dan eindigt de incidentele overeenkomst na opleveren van de herstelwerkzaamheden, tenzij daartegen andermaal reclames worden ingediend, en zo vervolgens. Het einde van een incidentele overeenkomst laat onverlet de betalingsverplichtingen voor de wederpartij.
5. Voortdurende overeenkomsten kunnen eenzijdig door de wederpartij worden beëindigd, op ieder gewenst moment en desgewenst zonder het in acht nemen van enige opzegtermijn. De afwikkeling van de financiële verplichtingen voor de wederpartij wordt nader geregeld in de toepasselijke Bijzondere Voorwaarden van Dienstverlening.
6. Voortdurende overeenkomsten kunnen ook op initiatief van dienstverlener worden beëindigd. In zodanig geval zal dienstverlener waar mogelijk met de wederpartij in overleg treden over het moment waarop de voortdurende overeenkomst eindigt. Worden partijen het daarover niet eens, of is geen overleg mogelijk, dan zal een opzegtermijn gelden van dertig kalenderdagen.
7. Voor zover de voortdurende overeenkomst betrekking heeft op het beheren van verzekeringsproducten door dienstverlener ten behoeve van de wederpartij, worden de afwikkeling van dit beheer en de gevolgen van het einde van de overeenkomst geregeld in de



toepasselijke Voorwaarden van Dienstverlening.

Juridische inkadering overeenkomsten

8. Overeenkomsten tussen partijen zijn overeenkomsten van opdracht, zoals gedefinieerd in art. BW 7:400 of een daarvoor in de plaats getreden artikel.
9. Overeenkomsten leiden aan de zijde van dienstverlener uitsluitend tot inspanningsverbintenissen, tenzij in die overeenkomst anders bepaald wordt dan wel uit de aard van een verbintenis onomstotelijk voortvloeit dat deze voor dienstverlener een resultaatverbintenis is.
10. Overeenkomsten tussen partijen gelden alleen, als deze schriftelijk zijn aangegaan of gewijzigd.

ARTIKEL 4 – OVERMACHT

Begrip overmacht

1. Onder overmacht wordt in Deze Algemene Voorwaarden verstaan, naast hetgeen daaromtrent in de wet en jurisprudentie wordt begrepen:
 - a) alle van buiten komende oorzaken, voorzien of niet-voorzien, waarop dienstverlener geen invloed kan uitoefenen, doch waardoor dienstverlener niet in staat is haar verplichtingen na te komen. Werkstakingen in het bedrijf van dienstverlener of van door hem ingeschakelde derden zijn daaronder inbegrepen.
 - b) elke omstandigheid die niet is te wijten aan haar schuld, noch krachtens de wet, een rechtshandeling of in het verkeer geldende opvattingen voor haar rekening komt, waardoor dienstverlener niet in staat is haar verplichtingen na te komen.

Gevolg overmacht

2. Dienstverlener is niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting jegens de wederpartij, zolang er sprake is van overmacht als bedoeld in lid 1 van dit artikel, of de directe gevolgen daarvan.
3. Dienstverlener kan zich eveneens op overmacht beroepen in de situatie dat deze intreedt nadat dienstverlener reeds aan haar verplichtingen had moeten voldoen, doch zij met instemming van de wederpartij deze op later moment alsnog mag nakomen en de toestand van overmacht intreedt na die instemming.

Melden overmacht

4. Dienstverlener is gehouden een beroep op overmacht schriftelijk aan de wederpartij te berichten, onder nauwkeurige opgave van de datum waarop de periode van overmacht is aangevangen.

Opschorten en ontbinden bij overmacht dienstverlener

5. Dienstverlener kan gedurende de periode dat de overmacht voortduurt, het nakomen van haar verplichtingen uit de overeenkomst opschorten, zonder hiervoor enige financiële compensatie aan de wederpartij schuldig te zijn.
6. Indien voor het door dienstverlener leveren van de bij incidentele overeenkomst bepaalde prestatie(s) een fatale termijn is overeengekomen, wordt deze termijn door het beroep op overmacht niet verlengd, tenzij partijen alsnog anders overeenkomen. Indien de overmacht nog steeds voortduurt op het moment dat de (al dan niet verlengde) fatale termijn verstrijkt,



dan wel zoveel eerder als onomstotelijk vaststaat dat op het moment van het verstrijken van de fatale termijn de overmacht nog steeds zal bestaan, is ieder der partijen gerechtigd de incidentele overeenkomst door een aldus luidende verklaring aan de andere partij te ontbinden, in welk geval over en weer tussen partijen geen schadevergoeding of schadeloosstelling verschuldigd zal zijn.

7. Indien voor het door dienstverlener leveren van de bij incidentele overeenkomst bepaalde prestatie(s) een indicatieve termijn of geen termijn is overeengekomen, en de periode van overmacht duurt langer dan dertig volle kalenderdagen (waarbij de eerste en de laatste dag van de periode van overmacht voor een volle dag tellen), dan is ieder der partijen na het verstrijken van die dertig dagen, of zoveel eerder als onomstotelijk vaststaat dat de overmacht tenminste die dertig dagen zal duren, gerechtigd de incidentele overeenkomst door een aldus luidende verklaring aan de andere partij te ontbinden, in welk geval over en weer tussen partijen geen schadevergoeding of schadeloosstelling verschuldigd zal zijn.

Prestatie reeds gedeeltelijk geleverd

8. Indien dienstverlener bij de aanvang van de periode van overmacht haar verplichtingen uit de overeenkomst reeds gedeeltelijk had nagekomen of deze tijdens de periode van overmacht alsnog gedeeltelijk nakomt en aan de gedeeltelijk geleverde prestatie is zelfstandige betekenis toe te kennen en de gedeeltelijk geleverde prestatie staat of komt ook daadwerkelijk de wederpartij ter beschikking bij de ontbinding van de overeenkomst, dan heeft dienstverlener recht op betaling, met inachtneming van de volgende bepalingen:
 - a) Indien er sprake is van een opdracht die in meerdere deeltrajecten, elk met een daaraan gekoppeld en vastgelegd tarief, uiteenvalt geldt dat reeds doorlopen deeltrajecten, voor zover niet reeds gefactureerd, volledig zullen worden gefactureerd.
 - b) Indien er sprake is van een opdracht die uit één traject bestaat, dan wel van een opdracht die uiteenvalt in meerdere deeltrajecten, elk met een daaraan gekoppeld en vastgelegd tarief, geldt ten aanzien het reeds gedeeltelijk doorlopen traject, respectievelijk van de reeds gedeeltelijk doorlopen deeltrajecten, dat deze zullen worden gefactureerd door het aantal door dienstverlener aan de gedeeltelijk geleverde prestatie bestede uren te vermenigvuldigen met het toepasselijke uurtarief, zoals dat gold en kenbaar is gemaakt door dienstverlener bij de aanvang van de dienstverlening. Het alsdan maximaal te factureren bedrag zal nooit hoger zijn dan het overeengekomen tarief voor de dienstverlening. De enkele opgave van het aantal bestede uren door dienstverlener is doorslaggevend.
 - c) Eventuele kosten die door dienstverlener werden gemaakt worden eveneens doorberekend.

ARTIKEL 5 – UITVOERING EN KWALITEIT DIENSTVERLENING

Algemeen

1. Dienstverlener zal de dienstverlening laten uitvoeren door een door haar aan te wijzen ter zake kundige medewerker van haar bedrijf, daarbij rekening houdend met de opleidings- c.q. vergunningseisen, die de wet stelt.

Na overlijden

2. Indien het directielid dat tevens de meerderheid van de eigendom van het bedrijf van dienstverlener bezit, tijdens de looptijd van een overeenkomst tussen dienstverlener en de wederpartij, overlijdt en er geen ander eindverantwoordelijk directielid is, eindigt de overeenkomst niet van rechtswege door dat overlijden. Het bepaalde in artikel 7:409 BW is niet van toepassing. De erfgenamen van de overledene hebben in deze situatie de keuze de overeenkomst ongewijzigd uit te (laten) voeren dan wel aan de wederpartij te verklaren de



overeenkomst te willen ontbinden.

De erfgenamen dienen hun keuze zo spoedig mogelijk doch uiterlijk binnen twee weken na het overlijden aan de wederpartij kenbaar te maken. De wederpartij is gebonden aan de uitkomst van die keuze, tenzij van de wederpartij in redelijkheid niet gevergd kan worden de uitvoering van de overeenkomst te laten geschieden onder de verantwoordelijkheid van een ander dan de overledene.

3. Is er in de situatie als in het vorige lid omschreven wél een ander eindverantwoordelijk directielid of wordt dit aansluitend aan het overlijden aangesteld, dan wordt de overeenkomst uitgevoerd onder diens eindverantwoordelijkheid, tenzij door het overlijden het bedrijf van dienstverlener feitelijk wordt gestaakt vanaf het overlijdensmoment.
4. Indien enige overeenkomst tussen partijen ingevolge het bepaalde in dit artikel wordt ontbonden, is door geen der partijen of diens rechtverkrijgenden enige schadevergoeding verschuldigd.

Belang wederpartij

5. Uitgangspunt bij het uitvoeren van de dienstverlening door dienstverlener is het belang van de wederpartij.

Basis: informatie wederpartij

6. De dienstverlening zal steeds mede gebaseerd zijn op de schriftelijke en/of mondelinge informatie die de wederpartij aan dienstverlener verstrekke.

Niveau

7. De dienstverlening zal op het niveau zijn dat redelijkerwijs verwacht mag worden van een vergelijkbaar professioneel adviseur.

Meetmoment vereiste kennis

8. Juridische, fiscale, wetstechnische en overige vaktechnische informatie die dienstverlener verstrekt aan de wederpartij dan wel die dienstverlener in zijn dienstverlening verwerkt, is steeds gebaseerd op de stand van zaken in het betreffende vakgebied op het moment van het verstrekken van die informatie, zoals die stand van zaken op genoemd moment aan een redelijk bekwaam en een redelijk handelend vergelijkbare adviseur bekend behoort te zijn. Dit geldt ook in de situatie dat dienstverlener op grond van het bepaalde in de Wet op het Financieel Toezicht gehouden is de informatie die hij in de zogenoemde pre-contractuele fase aan de wederpartij verstrekke, te actualiseren, waarbij dan het moment van actualiseren bepalend is.

ARTIKEL 6 – AANSPRAKELIJKHEID

Aansprakelijkheid uitgesloten

1. Dienstverlener is nimmer aansprakelijk voor de hierna genoemde feiten en/of omstandigheden, dan wel de gevolgen of schades, van welke aard dan ook, die daaruit voortvloeien of daarmee samenhangen:
 - a) door de wederpartij verstrekke (gedeeltelijk) onjuiste informatie.
 - b) door de wederpartij achteraf aangebrachte wijzigingen in eerder verstrekke opdrachten, verzoeken en/of informatie aan dienstverlener, waardoor in een eerder



stadium door dienstverlener uitgebrachte informatie, offertes, berekeningen, adviezen en dergelijke niet meer (volledig) van toepassing of van kracht zijn.

- c) wijzigingen in wet- of regelgeving, die van kracht zijn geworden na het tot stand komen van de overeenkomst van dienstverlening tussen partijen, ook niet indien deze wijzigingen terugwerkende kracht zouden hebben, waardoor de dienstverlening of de daarop gevolgde transacties achteraf onder andere wet- of regelgeving (kunnen) komen te vallen dan eerder het geval was.
- d) het door de wederpartij niet (volledig) begrijpen of kennen, dan wel (gedeeltelijk) verkeerd hanteren van adviezen, informatie, voorstellen, wet- en regelgeving, et cetera.
- e) het niet of onjuist opvolgen door de wederpartij van door dienstverlener gegeven adviezen.
- f) verkeerde uitkomsten, van welke aard ook, voortvloeiende uit berekeningen die door dienstverlener werden gemaakt met behulp van softwareprogrammatuur die niet binnen het bedrijf van dienstverlener werd ontwikkeld.
- g) het door de wederpartij niet of niet geheel voldoen aan enige uit de Voorwaarden, offertes of overeenkomst voor de wederpartij voortvloeiende verplichting.
- h) tegenvallende of lager dan verwacht uitkomende opbrengsten van financiële en andere producten, waarvan de opbrengst (mede) afhankelijk is van beleggingen of toekomstige renteontwikkelingen. Onder beleggingen worden in dit verband verstaan alle vormen van vermogensopbouw, waarvan de opbrengst niet vooraf gegarandeerd is. Onder toekomstige renteontwikkelingen worden in dit verband verstaan renteontwikkelingen waarvan de start en/of het einde en/of de hoogte van de rente vooraf niet volledig vast staan.
- i) Andere dan verwachte of veronderstelde uitkomsten van een Beperkte Financiële Planning of een Uitgebreide Financiële Planning, als die uitkomsten (mede) het gevolg zijn van één of meer ontwikkelingen in enig onderdeel van die planning die op het moment van het vervaardigen van die planning niet vaststonden en in die planning werden verwerkt op basis van veronderstellingen en aannames.
- j) De ontwikkelingen in, respectievelijk de uitkomst van enige juridische procedure, in of buiten rechte, die dienstverlener voor de wederpartij voert.

Beperking aansprakelijkheid

2. De aansprakelijkheid van dienstverlener wordt, onverminderd het bepaalde in lid 1 van dit artikel, als volgt beperkt:

- a) Iedere aansprakelijkheid is beperkt tot het bedrag dat de aansprakelijkheidsverzekeraar van dienstverlener ter zake van de betreffende schade uitkeert.
- b) Indien geen uitkering van een aansprakelijkheidsverzekeraar van dienstverlener plaatsvindt, beloopt de aansprakelijkheid van dienstverlener nooit een hoger bedrag dan de materiële schade, gemaximeerd tot
 - i. bij schade die voortvloeit uit dienstverlening op basis van een incidentele overeenkomst: het overeengekomen tarief (exclusief BTW) voor de dienstverlening waaruit de schade voortvloeit, zulks met een maximum van € 5.000,--.
 - ii. bij schade die voortvloeit uit dienstverlening op basis van een voortdurende overeenkomst: het tot een jaarbedrag herleide bedrag dat de wederpartij op



de schadedatum voor de voortdurende dienstverlening reeds verschuldigd was (exclusief BTW), zulks met een maximum van dat herleide bedrag van € 5.000,-- .

- c) Onder “schadedatum” als in dit lid bedoeld wordt verstaan: de datum waarop de schade daadwerkelijk is ontstaan.

Tijdig melden

3. Aanspraken van de wederpartij ter zake van de in dit artikel geregelde aansprakelijkheid, dienen binnen dertig kalenderdagen na ontdekking van de schade door de wederpartij middels een aangetekend schrijven aan dienstverlener te zijn meegedeeld.

ARTIKEL 7 – BELONING DIENSTVERLENER

Geen kosteloze dienstverlening

1. De dienstverlening van dienstverlener is nimmer kosteloos, tenzij het tegendeel vooraf is overeengekomen of aangegeven door dienstverlener.

Soorten en hoogte beloning

1. De beloning voor dienstverlener geschiedt in de vorm van een verrichtingentarief (fixed fee) of een uurtarief. In uitzonderingsgevallen kan er sprake zijn van beloning middels provisie van een aanbieder.

Beloning in overeenkomst

2. De wijze waarop dienstverlener voor haar werkzaamheden beloond zal worden, alsmede de hoogte van die beloning, wordt vastgelegd in de offerte van dienstverlener of in de overeenkomst van dienstverlening, met inachtneming van de volgende bepalingen:
- a) Indien het betreft een incidentele overeenkomst zal de beloning zoveel mogelijk in vaste bedragen dan wel uurtarieven worden vermeld. Indien de dienstverlening bestaat uit meerdere trajecten, zal de beloning per traject worden vermeld.
 - b) Indien het betreft een voortdurende overeenkomst zullen de grondslagen van de beloning (zoals een uurtarief of een abonnementstarief) worden vermeld.

Wijzigingen in beloning

3. Wijzigingen in vastgelegde beloningsvormen of beloningshoogten zijn alleen geldig als deze schriftelijk zijn vastgelegd en door beide partijen zijn geaccordeerd.

Geen beloning vastgelegd

4. Indien de beloning voor de dienstverlening door partijen niet schriftelijk is overeengekomen, of zulks is wel het geval, maar de dienstverlening valt niet (volledig) onder hetgeen werd overeengekomen, dan wordt de hier bedoelde dienstverlening ter zake waarvan geen beloningsafspraken bestaan aan de wederpartij gefactureerd tegen de toepasselijke (uur)tarieven, zoals die bij dienstverlener van kracht waren op het moment waarop de overeenkomst van dienstverlening tot stand kwam.
5. Dienstverlener zal zich inspannen steeds haar meest recente tarievenoverzicht op haar website te publiceren. Het tarievenoverzicht wordt in elk geval op eerste verzoek van de wederpartij kosteloos toegezonden.



6. Eventuele kosten die dienstverlener maakt en ter zake waarvan geen overeenkomst is gesloten c.q. die niet vallen onder hetgeen in een overeenkomst is vastgelegd, worden aan de wederpartij doorberekend.

Eenmaal verrichten van werk, meerwerk

7. De overeengekomen tarieven zijn gebaseerd op het eenmaal verrichten van de overeengekomen werkzaamheden.
8. Het opnieuw uitvoeren van werkzaamheden die voor wat betreft tijdsinvestering naar oordeel van dienstverlener slechts een geringe inspanning van haar vragen en op eenvoudige wijze kunnen worden gerealiseerd, behoort tot het eenmalig verrichten van de overeengekomen werkzaamheden.

Meerwerk

10. Alle andere vormen van het opnieuw uitvoeren van de overeengekomen werkzaamheden dan vermeld in lid 8 zijn meerwerk. Tot meerwerk worden onder meer gerekend:
 - a) Het opnieuw uitvoeren van werkzaamheden die voortvloeien uit het innemen door de wederpartij van wezenlijk andere uitgangspunten, het wijzigen van wensen, het (alsnog) kiezen van andere alternatieven, dan wel het wijzigen van eerder verstrekte informatie.
 - b) Het uitvoeren van na het sluiten van de (aanvankelijke)overeenkomst door de wederpartij gevraagde of door de wederpartij geaccordeerde niet in die (aanvankelijke) overeenkomst vermelde werkzaamheden
 - c) het opnieuw moeten uitvoeren van werkzaamheden of het opnieuw moeten maken van berekeningen, als gevolg van omstandigheden die dienstverlener niet zijn toe te rekenen.
11. Indien door dienstverlener meerwerk als bedoeld in lid 10 van dit artikel wordt verricht, wordt dit aan de wederpartij in rekening gebracht tegen de (uur)tarieven die dienstverlener hanteert volgens de Tarievenlijst die op de overeengekomen dienstverlening van toepassing is.

Incidentele overeenkomst: geen beloningscomponent voor nazorg

12. In de tarieven die tussen partijen worden overeengekomen ter zake van incidentele overeenkomsten, is nimmer een component opgenomen voor het verlenen van nazorg door dienstverlener, tenzij het tegendeel schriftelijk is vastgelegd.

Overige kosten

13. administratiekosten of overige kosten, hoe ook genaamd, die een aanbieder aan de wederpartij in rekening brengt in verband met de door de wederpartij bij de aanbieder aangevraagde financiële diensten of producten en die toekomen aan de aanbieder of aan businesspartners van de aanbieder, komen en blijven voor rekening van de wederpartij en geven de wederpartij geen recht tot verrekening daarvan met enige overeengekomen beloning voor dienstverlener.
14. Alle overige kosten (zoals notariskosten, kosten taxaties, leges en verschotten) komen en blijven voor rekening van wederpartij. Indien de hier bedoelde kosten tijdelijk door dienstverlener worden voorgefinancierd, zal bij de afrekening hiervan tussen partijen geen enkele verrekening met de overeengekomen beloning voor dienstverlener plaatsvinden. Doorbelasting van de hier bedoelde kosten door dienstverlener aan de wederpartij kan geschieden los van eventueel tussen partijen overeengekomen factureringsmomenten.



15. De kosten van eventueel door dienstverlener ingeschakelde serviceproviders, komen en blijven voor rekening van de wederpartij en geven de wederpartij geen recht tot verrekening daarvan met enige overeengekomen beloning voor dienstverlener.

BTW

16. Indien de wederpartij vanaf het moment van opdrachtverstrekking aan dienstverlener, de intentie heeft via dienstverlener een financieel product af te sluiten, zijn de tarieven van dienstverlener vrijgesteld van BTW. Dit geldt ook, als gaande het advies- of bemiddelingstraject van dienstverlener, vast komt te staan dat er geen financieel product via dienstverlener tot stand zal worden gebracht, ongeacht de reden daarvan.
17. Indien de wederpartij vanaf het moment van opdrachtverstrekking aan dienstverlener, geen intentie heeft via dienstverlener een financieel product af te sluiten, zijn de tarieven van dienstverlener niet vrijgesteld van BTW.
18. De keuze van de wederpartij inzake zijn in de leden 16 en 17 bedoelde intentie, wordt vastgelegd in de offerte van de dienstverlener, respectievelijk in de overeenkomst van dienstverlening. In deze stukken wordt het met die keuze corresponderende tarief eveneens vastgelegd.

ARTIKEL 8 – TERMIJNEN UITVOEREN DIENSTVERLENING

Indicatief of fataal

1. De door dienstverlener aangegeven termijn voor het verrichten van de dienstverlening is steeds indicatief, tenzij schriftelijk een fatale termijn is overeengekomen. Onverminderd het bepaalde in de artikelen 4 en 5 kan de wederpartij aan het overschrijden van de indicatieve termijn noch het recht ontlenen de overeenkomst te ontbinden, noch het recht op schadevergoeding ontlenen, behoudens de gevallen in de wet bepaald.

Overschrijden fatale termijn

2. Indien een fatale termijn is overeengekomen en deze termijn door dienstverlener wordt overschreden, staat het de wederpartij vrij de overeenkomst te ontbinden zonder dat daarbij een recht tot schadevergoeding jegens dienstverlener ontstaat, tenzij schriftelijk anders werd overeengekomen. Evenmin is de wederpartij in dit geval enige overeengekomen vergoeding aan dienstverlener verschuldigd, tenzij schriftelijk anders werd overeengekomen. Indien de wederpartij niet binnen tweemaal 24 uur na het verstrijken van de fatale termijn een beroep op de ontbinding doet, zal de overeenkomst worden voortgezet als ware deze gesloten met een indicatieve termijn, die gelijk is aan de eerder overeengekomen fatale termijn. Vervolgens is het bepaalde in lid 1 van dit artikel van toepassing.

Wijzigen termijn afwikkeling

3. Indien dienstverlener en de wederpartij na de totstandkoming van de overeenkomst aanpassing respectievelijk wijziging van de dienstverlening overeenkomen, zal dienstverlener de wederpartij ten spoedigste op de hoogte stellen zo een dergelijke wijziging of aanpassing tevens een wijziging in de aanvankelijk overeengekomen termijn van afwikkeling impliceert. Indien er geen aanvankelijk overeengekomen termijn van afwikkeling is vastgelegd, maar de wijziging van de dienstverlening wel een wezenlijke verlenging van de redelijkerwijs te verwachten termijn van afwikkeling tot gevolg heeft, zal dienstverlener dat kenbaar maken aan de wederpartij.



ARTIKEL 9 - NAZORG

Publiekrechtelijke nazorg

1. Dienstverlener levert kosteloos de publiekrechtelijk nazorg, zoals vastgelegd in art 4:20 lid 3 van de Wet op het Financieel Toezicht.

Civilrechtelijke nazorg

2. Dienstverlener levert de nazorg die voort kan vloeien uit artikel 7:401 van het Burgerlijk Wetboek alleen, indien en voor zover daartoe een aparte overeenkomst van dienstverlening tussen partijen is opgesteld, waarin de omvang van die nazorg en de condities waartegen dienstverlener die zal leveren, zijn vastgelegd. Is van een dergelijke vastlegging geen sprake, dan levert dienstverlener geen civilrechtelijke nazorg.

ARTIKEL 9 - ADRES EN ADRESWIJZIGINGEN

Laatst bekend adres

1. Bij de bepaling van het adres (zowel post-, vestigings-, als woonadres) van de wederpartij zal dienstverlener steeds uitgaan van het aan dienstverlener laatst bekende adres van de wederpartij. Onder laatst bekende adres wordt verstaan het laatste adres dat de wederpartij schriftelijk (per brief, per fax of per e-mail) aan dienstverlener heeft kenbaar gemaakt of bevestigd.

Adreswijzigingen

2. Wijzigingen in enig adres van de wederpartij, dienen door of rechtsgeldig namens de wederpartij altijd schriftelijk (eventueel per e-mail) en aanstonds te worden doorgegeven. Een mondeling doorgegeven adreswijziging wordt niet als geldige adreswijziging beschouwd of behandeld.

Gevolgen niet doorgeven adreswijziging

3. Poststukken die door dienstverlener zijn verzonden naar het onder lid 1 van dit artikel omschreven adres, worden geacht naar het juiste adres te zijn verzonden in het geval de wederpartij een adreswijziging niet aan dienstverlener heeft doorgegeven op de wijze als in lid 2 van dit artikel bepaald.
4. Poststukken die bij dienstverlener onbestelbaar retour komen in verband met een niet doorgegeven adreswijziging van de wederpartij, ontslaan dienstverlener van de verplichting volgende poststukken naar hetzelfde adres te zenden.
5. Dienstverlener is niet gehouden poststukken als in lid 4. bedoeld, te bewaren voor de wederpartij totdat deze een juist adres aan dienstverlener doorgeeft.
6. Op dienstverlener rust nimmer een plicht tot recherche van een juist adres, indien de wederpartij geen gevolg heeft gegeven aan het bepaalde in lid 2 van dit artikel.

ARTIKEL 10 – DIGITALE COMMUNICATIE

E-mail verkeer

1. E-mail berichten die tussen dienstverlener en de wederpartij worden uitgewisseld hebben alleen rechtskracht, indien de goede ontvangst van het betreffende e-mail bericht door de beoogde ontvanger, door de verzender aangetoond kan worden. Dit kan geschieden door ofwel een reactie van de ontvanger op het door deze ontvangen bericht, ofwel een



geautomatiseerd aangemaakt bericht, verstuurd aan de verzender, waaruit de ontvangst door de ontvanger blijkt.

Wijziging E-mailadres

2. Indien dienstverlener dan wel de wederpartij haar e-mailadres wijzigt, geeft zij dit zo spoedig mogelijk aan de andere partij door. Het missen van informatie kan door partijen niet aan elkaar worden tegengeworpen indien dit zijn oorsprong vindt in het niet doorgeven van een gewijzigd e-mailadres.

Actief beheer E-mailadres

3. Onverkort hetgeen in lid 1 van dit artikel is bepaald, wordt de wederpartij die haar e-mail adres aan dienstverlener kenbaar maakt, geacht dit e-mailadres regelmatig op nieuw binnengekomen berichten te controleren en zodoende kennis te nemen van informatie die dienstverlener heeft verzonden. Het missen van informatie kan aan dienstverlener niet worden tegengeworpen indien dit zijn oorsprong vindt in het niet regelmatig controleren op nieuwe berichten door de wederpartij.

Informatie is geen advies

4. Informatie die dienstverlener aan de wederpartij per e-mail verstrekt, heeft niet de kracht van een advies, tenzij het tegendeel bij die informatie staat vermeld of voortvloeit uit de leveringscondities van dienstverlener.

ARTIKEL 11 – BETALINGEN

Tijdig betalen

1. De wederpartij is gehouden ervoor zorg te dragen dat het totaalbedrag van elke aan de wederpartij gezonden factuur van dienstverlener binnen tien kalenderdagen na dagtekening van de factuur is bijgeschreven op een door dienstverlener aangegeven bankrekening. Indien uiterlijk op die tiende dag bijschrijving niet heeft plaatsgevonden, is de wederpartij met ingang van de elfde dag van rechtswege in verzuim. Een factuur is bijgeschreven, indien het volledige factuurbedrag is bijgeschreven.

Bezwaar tegen factuur

2. Indien de wederpartij bezwaar heeft tegen een door dienstverlener ingediende factuur, dient de wederpartij dit zo spoedig mogelijk, maar uiterlijk binnen zeven kalenderdagen na factuurdatum schriftelijk kenbaar te maken aan dienstverlener, onder nauwkeurige specificatie en beargumentering van het bezwaar.

Indien dienstverlener vervolgens haar factuur ongewijzigd handhaaft, blijft de betalingstermijn als vermeld in lid 1 van dit artikel van kracht, tenzij tussen dienstverlener en wederpartij alsnog anders wordt overeengekomen.

In het geval dienstverlener haar oorspronkelijke factuur vervangt door een nieuwe factuur, dan wel een creditfactuur op de oorspronkelijke factuur uitbrengt, vervalt de betalingstermijn van de oorspronkelijke factuur en wordt deze vervangen door die van de nieuwe factuur of, in het geval van een creditfactuur, geldt de betalingstermijn van de creditfactuur voor het saldo van de originele- en de creditfactuur en gaat de betalingstermijn in op de factuurdatum van de creditfactuur.

Deelfacturen

3. Partijen kunnen overeenkomen dat dienstverlener reeds voor het einde van haar werkzaamheden ter zake van een incidentele overeenkomst, één of meerdere deelfacturen aan de wederpartij zal aanbieden. Een dergelijke afspraak is alleen geldig indien deze



schriftelijk is vastgelegd. In dat geval zijn alle bepalingen uit dit artikel ook op die deelfacturen van toepassing.

Gevolg niet tijdige betaling

4. Bij niet tijdige betaling is dienstverlener gerechtigd tot een rentevergoeding over het niet tijdig betaalde deel van de factuur, te berekenen over een periode die aanvangt met de elfde kalenderdag na de dagtekening van de factuur en doorloopt tot en met de kalenderdag waarop de volledige bijschrijving heeft plaatsgevonden, zulks met inachtneming van het bepaalde in lid 2 van dit artikel. De rentevergoeding is gelijk aan de wettelijke rente per jaar, verhoogd met drie procentpunten en wordt berekend in kalenderdagen nauwkeurig.

Kosten

5. Alle gerechtelijke en buitengerechtelijke kosten die dienstverlener bij niet tijdige betaling door de wederpartij als in dit artikel bepaald zal maken om de haar toekomende bedragen te incasseren dan wel de wederpartij te bewegen tot het nakomen van de op haar rustende verplichtingen, zullen voor rekening van de wederpartij komen en blijven, waarbij de wederpartij ter zake van de buitengerechtelijke kosten minimaal 15% van het verschuldigde bedrag aan dienstverlener zal dienen te vergoeden met een minimum van € 150,--. De in de vorige zin bedoelde kosten blijven onverkort verschuldigd, indien dienstverlener eenmaal is aangevangen of heeft laten aanvangen met gerechtelijke of buitengerechtelijke incasso-activiteiten (het verzenden of laten verzenden van maximaal twee betalingsverzoeken- en/of aanmaningen na de oorspronkelijke factuur daaronder niet begrepen), ongeacht het moment daarna waarop of de reden waarom de wederpartij alsnog haar betalingsverplichtingen nakomt.

ARTIKEL 12 – RECLAMES

Tijdig kenbaar maken

1. Indien de wederpartij van oordeel is dat de dienstverlening niet of niet geheel voldoet aan de eisen die daaraan gesteld mogen worden, dient de wederpartij de betreffende klacht binnen vijf kalenderdagen na afronding van de dienstverlening of, zo het een duidelijk te onderscheiden onderdeel daarvan is: binnen vijf kalenderdagen na het afronden van de dienstverlening inzake dat onderdeel, schriftelijk kenbaar te maken aan dienstverlener, onder nauwkeurige specificatie en beargumentering van de klacht. Indien de wederpartij binnen de in dit lid genoemde termijnen geen reclames op de aangegeven wijze heeft ingediend, wordt de wederpartij geacht in te stemmen met de dienstverlening door dienstverlener.

Recht van herstel

2. Indien met inachtneming van lid 1 van dit artikel wordt vastgesteld dat dienstverlener tekort is geschoten in de dienstverlening, is dienstverlener gerechtigd de overeengekomen dienstverlening alsnog te verrichten, tenzij dit door de aard van de dienstverlening c.q. de aard van het tekortschieten niet meer mogelijk is, dan wel tenzij beide partijen ermee instemmen dat dienstverlener de dienstverlening niet alsnog zal verrichten.

ARTIKEL 13 – INTELLECTUELE EIGENDOM

1. Dienstverlener behoudt zich de rechten en bevoegdheden voor die haar toekomen op grond van de Auteurswet en/of andere wet- en regelgeving op het terrein van de intellectuele eigendom.
2. Dienstverlener heeft het recht de door de uitvoering van een overeenkomst aan haar zijde toegenomen kennis ook voor andere doeleinden te gebruiken, voor zover zij geen vertrouwelijke informatie van of betreffende de wederpartij dan wel informatie die herleid kan



worden tot identificatie van de wederpartij, openbaar maakt. Dienstverlener is ter zake van het gebruik als in de vorige zin bedoeld, nimmer enige vergoeding aan de wederpartij verschuldigd.

ARTIKEL 14 – TOEPASSELIJK RECHT

Nederlands recht

1. Op de dienstverlening alsmede op deze Voorwaarden is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.

Forumkeuze

2. Geschillen tussen partijen zullen worden voorgelegd aan de rechter die bevoegd is in de vestigingsplaats van dienstverlener, behoudens in de gevallen waarin de wet dwingend anders bepaalt.



HOOFDSTUK 3

BIJZONDERE VOORWAARDEN VAN DIENSTVERLENING BIJ HYPOTHEKEN



ARTIKEL 1 – OMVANG DIENSTVERLENING HYPOTHEKEN

Werkzaamheden algemeen

1. De werkzaamheden van dienstverlener kunnen in meerdere trajecten uiteenvallen:
 - a) Werkzaamheden met betrekking tot het traject maximaalberekening
 - b) Werkzaamheden met betrekking tot het traject hypotheekadvies
 - c) Werkzaamheden met betrekking tot het traject bemiddeling
 - d) Werkzaamheden met betrekking tot het natraject
2. In de offerte tussen partijen dan wel in de tussen partijen gesloten overeenkomst van dienstverlening, wordt vastgelegd welke werkzaamheden zullen worden verricht. De daarop betrekking hebbende tarieven die door dienstverlener bij de wederpartij in rekening zullen worden gebracht, zullen zoveel mogelijk per traject worden aangegeven.

Traject maximaalberekening

3. Dienstverlener zal bij dit onderdeel een ruwe berekening maken inzake de haalbaarheid van het voorlopig beoogde hypotheekbedrag, c.q. inzake de maximaal haalbare hypotheekhoogte. Daarbij zal dienstverlener zich uitsluitend baseren op:
 - a) de opgegeven inkomens
 - b) indien van toepassing de waarde van de woning
 - c) voor zover van belang het hypotheekverleden van de wederpartij
 - d) de op het berekeningsmoment ruw berekende gemiddelde tien-jaarsrente als deze lager ligt dan de AFM-toetsrente, respectievelijk de AFM-toetsrente, als deze lager ligt dan de ruw berekende gemiddelde tien-jaarsrente.
4. In dit traject vindt geen inhoudelijke controle van de aangeleverde gegevens plaats.

Het traject hypotheekadvies

4. Dienstverlener zal tenminste de volgende dienstverlening uitvoeren:
 - a) Het opstellen van het wettelijk vereist klantprofiel.
 - b) Het voeren van een intakegesprek met de wederpartij, waarbij de volgende onderwerpen aan de orde komen:
 - i. de doelstellingen van de wederpartij.
 - ii. het beoordelen of die doelstellingen kunnen worden gediend met de beoogde hypothecaire lening en het zo nodig op hoofdlijnen aan de orde stellen van alternatieven.
 - iii. Het gevraagd en ongevraagd verstrekken aan de wederpartij van die informatie, waarvan een redelijk bekwaam en redelijk handelend vergelijkbare dienstverlener weet of behoort te weten dat die informatie van belang is voor een zo goed mogelijk beeld bij die wederpartij (de kennis, de bekwaamheden en het inzicht van die wederpartij daarbij in acht nemende) van de beoogde hypothecaire lening en al hetgeen daarmee verband houdt



iv. de vermoedelijke verkrijgbaarheid van de beoogde hypothecaire lening

- c) Het verkennen van de actuele mogelijkheden in de markt en het selecteren van de meest in aanmerking komende aanbieder(s), het maken van een hypotheekconstructie rekening houdend met de wensen en belangen van de wederpartij en de toepasselijke regelgeving, het vervolgens uitbrengen aan de wederpartij van een schriftelijk advies, waarin een gedetailleerd overzicht van alle voor de wederpartij van belang zijnde aspecten van de voorgestelde hypotheekconstructie is opgenomen en het bespreken van dit advies met de wederpartij.
- d) Het maken van een Beperkte Financiële Planning, tenzij de wederpartij opdracht heeft gegeven tot het maken van een Uitgebreide Financiële Planning.

Indien blijkt dat in één of meer scenario's tekorten in de betaalbaarheid ontstaan, zal dienstverlener zoveel als mogelijk passende risicoverzekeringen adviseren (c.q. adviseren reeds bestaande risicoverzekeringen waar nodig aan te passen) om die tekorten op te lossen. Bij die adviezen zullen globaal de met die nieuwe risicoverzekeringen gepaard gaande premies worden vermeld.

Het traject hypotheekbemiddeling

- 6. Het bemiddelingstraject kan alleen worden afgenomen, indien daaraan voorafgaand een hypotheekadvies door dienstverlener werd gemaakt. Hypotheekadviezen die niet door dienstverlener zijn gemaakt, kunnen niet tot hypotheekbemiddeling via dienstverlener leiden.
- 7. Dienstverlener zal tenminste de volgende dienstverlening uitvoeren:
 - a) Het aanvragen van een hypotheekofferte op basis van het hypotheekadvies bij de door partijen uiteindelijk geselecteerde aanbieder. Hierbij geldt dat ter zake van de geldlening bij één aanbieder hypotheekofferte zal worden gevraagd, tenzij tussen partijen anders is overeengekomen.
 - b) het controleren van de door de aanbieder uitgebrachte eerste hypotheekofferte (het zogenaamde Rentevoorstel of de niet-bindende offerte) en het bespreken hiervan met de wederpartij.
 - c) het indien van toepassing doen verzorgen van de benodigde taxatie, rekening houdend met de eisen van de aanbieder;
 - d) het instrueren en ondersteunen van de wederpartij inzake de aan te leveren voorbehouden en/of overige documenten ten behoeve van de aanbieder, het verzamelen hiervan en het bewaken van een tijdige inzending van alle vereiste stukken naar de aanbieder.
 - e) het bewaken van het tijdig afwickelen van het verdere acceptatietraject door de aanbieder na ontvangst van alle stukken als bedoeld onder d..
 - f) het zo nodig in contact zijn met de notaris waar de akten gepasseerd zullen worden, het doen van datgene dat bevorderlijk is voor een goede voorbereiding daarvan voor zover zulks in de regel behoort tot het werkkterrein van een vergelijkbaar financieel dienstverlener.
 - g) het bewaken van een vlotte voortgang van al hetgeen bevorderlijk is voor een goede afhandeling van het dossier, het op eigen initiatief nemen van actie bij te weinig voortgang.
 - h) het gevraagd en ongevraagd zorg dragen voor een voortgangsrapportage aan de wederpartij, waardoor deze het traject van de hypotheekaanvraag op hoofdlijnen kan volgen.



Het natraject

8. Het natraject is alleen aan de orde indien de dienstverlener ook het adviestraject en het bemiddelingstraject heeft uitgevoerd.
9. Tot de standaard werkzaamheden van het natraject behoort het aansluitend aan het traject hypotheekbemiddeling eenmalig aanleveren aan de wederpartij van alle fiscale gegevens en bedragen die samenhangen met de aangevraagde hypotheek en die de wederpartij nodig heeft voor zijn aangifte Inkomstenbelasting, zowel in het jaar waarin de hypotheek werd aangevraagd als in de kalenderjaren daarna, één en ander gebaseerd op de stand van zaken bij aanvang van de nieuw gerealiseerde hypotheek.
10. In het natraject worden ook werkzaamheden verricht die te maken hebben met de dienstverlening Beperkte of Financiële Planning. Voor de voorwaarden van dienstverlening ten aanzien van die werkzaamheden wordt verwezen naar de betreffende bepalingen in het Hoofdstuk Financiële Planning in deze set voorwaarden.

Afbreken van een opdracht die uit meerdere trajecten bestaat

12. De wederpartij heeft het recht een eenmaal gegeven opdracht, die uit meerdere trajecten bestaat voortijdig af te breken. Indien de wederpartij van dit recht gebruik maakt vóórdat dienstverlener is aangevangen met een nieuw traject, zullen dit nieuwe traject en eventuele daarop volgende trajecten door dienstverlener noch uitgevoerd, noch aan de wederpartij gefactureerd worden. Het traject waarin het zo even bedoelde afbreken plaatsvindt, zal steeds volledig gefactureerd worden.

ARTIKEL 2 – BIJZONDERE BELONINGSBEPALINGEN

Bijzondere bepalingen verschuldigdheid overeengekomen beloning voor hypotheekadvies

1. In de volgende gevallen blijft de wederpartij de overeengekomen beloning voor een door dienstverlener uitgebracht hypotheekadvies verschuldigd, ook als er geen hypotheekofferte door een aanbieder wordt uitgebracht:
 - a) de wederpartij blijkt een strafrechtelijk verleden, een frauduleus verleden of anderszins een verleden te hebben, dat het financiële en/of morele risico voor een aanbieder onacceptabel maakt, om welke reden geen offerte door een aanbieder wordt verstrekt;
 - b) de wederpartij heeft een registratie bij het Bureau Kredietregistratie of een daarmee vergelijkbare instantie, die het verstrekken van de hypotheekofferte naar bij hypotheccair financiers gebruikelijke maatstaven verhindert.
 - c) de wederpartij heeft aan dienstverlener of de aanbieder enige onjuiste voorstelling van zaken gegeven of onjuiste of onvolledige informatie verstrekt.

ARTIKEL 3 – SERVICEPROVIDERS

Algemeen

1. Ook in het geval dat dienstverlener gebruik maakt van de diensten van een serviceprovider, blijft dienstverlener voor de wederpartij het eerste aanspreekpunt, zowel tijdens het traject hypotheekadvies als het traject hypotheekbemiddeling, als wanneer de hypotheek eenmaal tot stand is gekomen. Het is de wederpartij niet toegestaan zelf rechtstreeks contact op te nemen



met de serviceprovider. Vorenstaande geldt ook in de situatie dat de naam van de serviceprovider is afgedrukt op stukken die in het hypotheekaanvraagproces worden gebruikt.

2. Aan het gebruik maken van serviceproviders zijn kosten verbonden, die voor rekening van de wederpartij komen en blijven. Het kan voorkomen dat een serviceprovider rechtstreeks aan de wederpartij factureert, het kan ook voorkomen dat de facturatie via dienstverlener verloopt. Op die beide opties heeft de wederpartij geen invloed.
3. De keuze van welke serviceprovider gebruik gemaakt zal worden, is uitsluitend aan dienstverlener. Dienstverlener zal de inzet van een serviceprovider zo snel mogelijk na de definitieve keuze voor een aanbieder aan de wederpartij berichten, onder gelijktijdige opgave van de daarmee gemoeide kosten voor de wederpartij.

ARTIKEL 4 – FINANCIËLE PLANNING

Beperkte en Uitgebreide Financiële Planning

1. Zodra de wederpartij tenminste het traject hypotheekadvies afneemt, heeft de wederpartij tevens recht op de daarmee samenhangende en kosteloze dienstverlening Beperkte Financiële Planning.
2. De wederpartij kan ervoor kiezen in plaats van de Beperkte Financiële Planning, gebruik te maken van de - niet kosteloze - Uitgebreide Financiële Planning. In dat geval vervalt automatisch de dienstverlening Beperkte Financiële Planning.
3. Zowel de Bijzondere Voorwaarden van dienstverlening bij Beperkte Financiële Dienstverlening als die bij Uitgebreide Financiële dienstverlening, zijn opgenomen in het Hoofdstuk "Bijzondere Voorwaarden van dienstverlening bij Financiële Planning" van deze set voorwaarden.



HOOFDSTUK 4

BIJZONDERE VOORWAARDEN VAN DIENSTVERLENING BIJ FINANCIËLE PLANNING



ARTIKEL 1 – ALGEMEEN

Algemeen

1. Waar in dit Hoofdstuk wordt geschreven “de wederpartij”, wordt daarmee ook bedoeld, voor zover van toepassing, diens levenspartner.
2. Bij financiële planning door dienstverlener wordt gekeken naar de betaalbaarheid van de lasten van de wederpartij, in de scenario's, lang leven, overlijden, arbeidsongeschikt of werkloos raken van de wederpartij.
3. De betaalbaarheid wordt onderzocht over een lange reeks van jaren, doorlopend tot in de pensioenfase van het leven van de wederpartij

Beperkte en Uitgebreide Financiële Planning

4. Binnen het bedrijf van dienstverlener wordt onderscheid gemaakt tussen Beperkte Financiële Planning en Uitgebreide Financiële Planning.
5. Bij een Beperkte Financiële Planning wordt uitsluitend de betaalbaarheid van de hypotheeklasten onderzocht. Daarbij wordt als uitgangspunt genomen dat de betaalbaarheid van één hypotheekconstructie wordt berekend, een en ander als uitgewerkt in artikel 4 van dit Hoofdstuk.
6. Bij een Uitgebreide Financiële Planning wordt de betaalbaarheid van alle lasten van de wederpartij onderzocht. Daarbij wordt als eerste de betaalbaarheid onderzocht in de actuele situatie van de wederpartij op het aanvangsmoment van de dienstverlening. Vervolgens wordt hetzelfde gedaan, uitgaande van de door de wederpartij aangegeven mutaties in c.q. wensen voor de toekomst.

Mogelijkheden afname

7. Indien de wederpartij van dienstverlener dienstverlening afneemt waarin tenminste het traject hypotheekadvies onderdeel van is, wordt standaard en kosteloos eenmalig en aansluitend aan dat hypotheekadvies, een Beperkte Financiële Planning aan de wederpartij ter beschikking gesteld. Wordt niet tenminste het traject hypotheekadvies afgenomen, dan kan een Beperkte Financiële Planning als los product en tegen betaling worden afgenomen.
8. De dienstverlening Uitgebreide Financiële Planning kan zowel in combinatie met dienstverlening rond een hypotheekaanvraag, als in de vorm van een los product worden afgenomen, en is nimmer kosteloos.

ARTIKEL 2 – WERKZAAMHEDEN BEPERKTE FINANCIËLE PLANNING

1. Tot de werkzaamheden bij een Beperkte Financiële Planning behoren:
 - a) Indien de wederpartij niet of niet direct voorafgaand aan het maken van een Beperkte Financiële Planning via dienstverlener een traject hypotheekadvies heeft afgenomen, het bij de wederpartij inwinnen c.q. inventariseren respectievelijk actualiseren van:
 - i. alle relevante informatie rond de hypotheekconstructie die in de Beperkte Financiële Planning moet worden verwerkt, zoals aard en looptijd leningsdelen, ingangsdata leningsdelen, looptijden rentevaste periodes en hoogte van de rente per leningsdeel. Waar relevant zal dienstverlener samen



met de wederpartij veronderstelde renteontwikkelingen bepalen voor de periode na afloop van de lopende rentevaste periode(n).

- ii. de benodigde actuele inkomens- en pensioengegevens en reeds vaststaande toekomstige mutaties hierin. Indien de hypotheek werd gebaseerd op zowel de inkomens- en pensioengegevens van de wederpartij als van diens levenspartner, worden ook de inkomens- en pensioengegevens van die levenspartner geïnventariseerd.
 - iii. relevante reeds lopende risicoverzekeringen, alsmede eventuele collectieve inkomensverzekeringen die door of via de werkgever zijn afgesloten.
- b) Zowel wanneer de wederpartij wel als wanneer de wederpartij niet via dienstverlener een traject hypotheekadvies heeft afgenomen:
- i. Het schriftelijk inzichtelijk maken van de gevolgen voor de betaalbaarheid van de hypotheeklasten, vastgesteld met inachtneming van alle variabelen zoals vermeld onder a), en wel in de scenario's als vermeld in artikel 1 lid 2 van dit hoofdstuk.
 - ii. Het voor zover mogelijk adviseren van oplossingen voor geconstateerde tekorten in het scenario lang-leven en het inzichtelijk maken van het effect van deze oplossingen op het geconstateerde tekort.
 - iii. Het voor zover mogelijk adviseren van risicoverzekeringen voor geconstateerde tekorten (rekening houdend met eventueel al bestaande risicoverzekeringen) in de overige scenario's, onder vermelding van de globaal daarmee gepaard gaande premie en bijzonderheden, alsmede het inzichtelijk maken van het effect van deze oplossingen op de geconstateerde tekorten.
 - iv. Het bemiddelen bij het aanvragen van de voorgestelde risicoverzekeringen, zo de wederpartij dit wenst.

ARTIKEL 3 – WERKZAAMHEDEN UITGEBREIDE FINANCIËLE PLANNING

1. Tot de werkzaamheden bij een Uitgebreide Financiële Planning behoren:

- a) Indien de wederpartij niet of niet direct voorafgaand aan het maken van een Uitgebreide Financiële Planning via dienstverlener een traject hypotheekadvies heeft afgenomen, het bij de wederpartij inwinnen c.q. inventariseren respectievelijk actualiseren van:
 - i. alle relevante informatie rond de hypotheekconstructie die in de Uitgebreide Financiële Planning moet worden verwerkt, zoals aard en looptijd leningsdelen, ingangsdata leningsdelen, looptijden rentevaste periodes en hoogte van de rente per leningsdeel. Waar relevant zal dienstverlener samen met de wederpartij veronderstelde renteontwikkelingen bepalen voor de periode na afloop van de lopende rentevaste periode(n).



- ii. relevante reeds lopende risicoverzekeringen, alsmede van eventuele collectieve inkomensverzekeringen die door of via de werkgever zijn afgesloten.
- b) Zowel wanneer de wederpartij wel als wanneer de wederpartij niet via dienstverlener een traject hypotheekadvies heeft afgenomen, het bij de wederpartij inwinnen c.q. inventariseren van:
- i. Alle inkomsten, ook anders dan de bestendige inkomsten alsmede de veronderstelde ontwikkelingen hierin.
 - ii. Een eventuele “auto van de zaak”, inclusief de veronderstelde toekomstige ontwikkelingen daarin.
 - iii. Een eventuele CAO. Voldoende is wanneer de wederpartij verwijst naar de juiste CAO.
 - iv. Alle actuele uitgaven, verdeeld in enkele grote rubrieken als door dienstverlener aan te geven, alsmede de veronderstelde toekomstige mutaties daarin.
 - v. Alle bezittingen, zoals spaartegoeden, effectenportefeuilles, tweede woningen, vorderingen etc., voor zover van toepassing inclusief veronderstelde toekomstige mutaties en/of waardeontwikkelingen daarin.
 - vi. Alle schulden, ook niet BKR-geregistreerd.
 - vii. Alle opgebouwde pensioenaanspraken in de werkgever-werknemersfeer, aan te leveren in het format als door dienstverlener aan te geven.
 - viii. Alle opgebouwde pensioenen in de privé sfeer (lijfrenten).
 - ix. De financiële rechten en/of verplichtingen die voortvloeien uit eerder beëindigde samenleefrelaties, waaronder het te verevenen deel van het in die relaties opgebouwde ouderdomspensioen en het Bijzonder Nabestaandenpensioen. Vastgelegd wordt of deze bedragen reeds zijn inbegrepen in de opgave van de pensioenaanspraken als bedoeld onder vii.
 - x. Een opgave van het in aanmerking te nemen deel van de uitgaven dat voor de achterblijvende partner resteert, wanneer de andere partner overlijdt.
- c) Nadat de werkzaamheden als bedoeld onder b) zijn uitgevoerd:
- i. Het vastleggen in een rapport van alle informatie en gegevens als onder b) bedoeld.
 - ii. Het in dat zelfde rapport voor de wederpartij inzichtelijk maken van de betaalbaarheid van alle uitgaven in de scenario's als vermeld in artikel 1 lid 2 van dit hoofdstuk.
 - iii. Het in dat zelfde rapport voor de wederpartij inzichtelijk maken van de ontwikkelingen in de vermogenspositie in de scenario's als vermeld in artikel



1 lid 2 van dit hoofdstuk.

- iv. Het bespreken van het hiervoor bedoelde rapport met de wederpartij.
- v. Het inventariseren van eventuele wensen van de wederpartij met betrekking tot toekomstige life events of andere belangrijke momenten in het financiële leven van de wederpartij.
- vi. Het verwerken van de inventarisatie als bedoeld onder v in een tweede versie van het eerste rapport en het opnieuw verrichten van de werkzaamheden als bedoeld onder ii en iii.
- vii. Het na het uitvoeren van vi voor zover mogelijk adviseren van oplossingen voor geconstateerde tekorten in het scenario lang-leven en het inzichtelijk maken van het effect van deze oplossingen op het geconstateerde tekort.
- viii. Het na het uitvoeren van vi voor zover mogelijk adviseren van risicoverzekeringen voor geconstateerde tekorten (rekening houdend met eventueel al bestaande risicoverzekeringen) in de overige scenario's, onder vermelding van de globaal daarmee gepaard gaande premie en bijzonderheden, alsmede het inzichtelijk maken van het effect van deze oplossingen op de geconstateerde tekorten.

ARTIKEL 4 – OVERIGE BEPALINGEN

Bij de uitvoering van de werkzaamheden als in dit Hoofdstuk bepaald, gelden voorts de volgende bepalingen:

Eén hypotheekconstructie bij Beperkte Financiële Planning

1. Indien direct voorafgaand aan de Beperkte Financiële Planning, door dienstverlener een traject hypotheekadvies werd verzorgd, zal dat advies dienen als basis voor de Beperkte Financiële Planning.
2. Indien direct voorafgaand aan de Beperkte Financiële Planning door dienstverlener geen traject hypotheekadvies werd verzorgd, heeft de wederpartij de keuze de te maken Beperkte Financiële Planning te laten baseren op ofwel zijn huidige hypotheeksituatie, ofwel zijn toekomstige, maar niet op beide.

Geen analyse of uitwerking door dienstverlener van voorafgaande situaties

3. In de standaard dienstverlening Beperkte Financiële Planning en Uitgebreide Financiële Planning, wordt uitgegaan van de gegevens, getallen, bedragen en informatie zoals de wederpartij die aanlevert aan dienstverlener. Niet is inbegrepen het eerst door dienstverlener moeten analyseren of uitwerken van voorafgaande situaties, die tot de uitkomsten moeten leiden die in de financiële plannings worden gebruikt. Voor zover situaties ontstaan waarin eerst een dergelijke analyse of uitwerking gewenst is, zullen partijen met elkaar in overleg treden en zal dienstverlener bezien of hij deze werkzaamheden wil en kan verrichten. In het bevestigende geval zal dit als meerwerk gelden, waarvoor dan aanvullende tariefafspraken tussen partijen zullen worden gemaakt.



Gegevens collectieve aanvullende inkomensverzekering

4. De wederpartij is gehouden dienstverlener kennis te laten nemen van betrouwbare teksten van eventueel door de werkgever gesloten collectieve aanvullende inkomensverzekeringen. Zulks kan geschieden door middel van:
 - a) verwijzingen naar die originele teksten, bij voorbeeld door middel van links naar websites van de werkgever, of daaraan verbonden beroeps- of brancheorganisaties.
 - b) toegezonden relevante fragmenten uit personeelshandboeken, arbeidsovereenkomsten, cao's of polissen.
 - c) verklaringen van medewerkers van de werkgever, van welke medewerkers de wederpartij aangeeft dat hij die voldoende capabel acht om een betrouwbare verklaring af te geven. De wederpartij vrijwaart dienstverlener in deze situatie van elke aansprakelijkheid die voortvloeit uit een onjuiste opgave door die medewerker.
5. In het geval er discrepantie bestaat tussen enerzijds de tekst van de regeling inzake de collectieve aanvullende inkomensverzekering zoals die voorkomt in CAO's, personeelshandboeken of voorlichtende websites van de werkgever of de beroeps- of brancheorganisatie, en anderzijds de tekst zoals die op polisbladen of in verklaringen van medewerkers van de werkgever voorkomt, zal dienstverlener uitgaan van de informatie zoals die blijkt uit polissen en/of verklaringen van medewerkers.

ARTIKEL 5 – BIJZONDERE BEPALINGEN VERZEKERINGSOPLOSSINGEN

1. De kosten van het adviseren van verzekeringsoplossingen voor geconstateerde tekorten in de betaalbaarheid van de uitgaven, zijn steeds onderdeel van de betreffende financiële planning en zitten inbegrepen in het tarief van die financiële planning, ook als dit tarief nihil is.
2. De kosten van het bemiddelen bij de aanvragen van die risicoverzekeringen zitten niet inbegrepen in de tarieven voor de financiële planning, maar kennen een eigen tariefs-regime:
 - a) Bij een Beperkte Financiële Planning, gekoppeld aan een hypotheekaanvraagtraject waarbij dienstverlener óók het traject hypotheekbemiddeling verzorgt, betaalt de wederpartij geen kosten voor het bemiddelen bij de aanvraag van de risicoverzekering(en).
 - b) Bij een Beperkte Financiële Planning, niet gekoppeld aan een hypotheekaanvraagtraject via dienstverlener dan wel gekoppeld aan een hypotheekaanvraagtraject waarbij dienstverlener niet het traject hypotheekbemiddeling verzorgde, betaalt de wederpartij apart kosten voor het bemiddelen bij de aanvraag van de risicoverzekering(en).
 - c) Bij een Uitgebreide Financiële Planning betaalt de wederpartij nooit kosten voor het bemiddelen bij de aanvraag voor de risicoverzekering(en). Deze zitten al in het tarief voor de financiële planning inbegrepen.
 - d) Steeds geldt dat wanneer de wederpartij ingevolge dit artikel geen kosten voor het bemiddelen bij het aanvragen van de risicoverzekeringen aan dienstverlener verschuldigd is, het niet gebruik maken van deze mogelijkheid geen recht geeft op



korting op de overeengekomen tarieven voor de financiële planning.

- e) De wederpartij is nimmer verplicht gebruik te maken van de door dienstverlener geadviseerde verzekeringsoplossingen. Indien de wederpartij van die adviezen geen gebruik maakt, zal dit schriftelijk door dienstverlener aan de wederpartij worden bevestigd.
- f) De premies of koopsommen voor de geadviseerde verzekeringsoplossingen zitten nimmer in het overeengekomen tarief voor de financiële planning inbegrepen en zijn en blijven altijd voor rekening van de wederpartij.

ARTIKEL 6 – EENMALIGE INVENTARISATIE EN INVOER LIFE-EVENTS

1. Wederpartij heeft eenmalig het recht een opgave te doen inzake de door hem gewenste life-events en momenten als bedoeld in artikel 3 lid 2 onder c sub v en sub vi van dit Hoofdstuk. Een dergelijke opgave mag uit meerdere life-events en momenten bestaan, mits tegelijkertijd opgegeven.
2. Latere toevoegingen of onttrekkingen aan de eerste opgave zijn niet in het overeengekomen tarief inbegrepen en worden gefactureerd als meerwerk, tenzij deze latere mutaties naar uitsluitend oordeel van dienstverlener van ondergeschikte aard zijn.