

ALGEMENE VOORWAARDEN HOUTERMANS FINANCIEEL ADVIES

Artikel 1: Definities

1. *Financieel Dienstverlener:* Houtermans Financieel Advies gevestigd te Merkelbeek aan de Wilmenweg 16 6447 AX, geregistreerd bij het Handelsregister onder het nummer 55134181, hierna te noemen: "**HFA**".
2. *Opdrachtgever:* De natuurlijke of rechtspersoon aan wie HFA enige offerte heeft verstrekt, aanbieding heeft gedaan of met wie zij een overeenkomst heeft gesloten.
3. *Opdracht:* De door Opdrachtgever aan HFA verstrekte opdracht om te adviseren over en/of te bemiddelen bij het afsluiten van een financieel product.
4. *Financieel Product:* De hypotheek, verzekering, spaar8 of betaalrekening, het krediet, beleggingsobject of dan wel andere als zodanig in de zin van artikel 1:1 Wet Financieel Toezicht (WFT) aangewezen producten, waarover HFA zal adviseren en/of bij de afsluiting waarvan HFA op verzoek van Opdrachtgever zal bemiddelen.
5. *Aanbieder:* De partij bij wie het Financieel Product wordt afgesloten.

Artikel 2: Aanbiedingen, offertes en opdrachten

1. Door HFA namens een Aanbieder aan Opdrachtgever gepresenteerde aanbiedingen of offertes zijn, tenzij daarin uitdrukkelijk anders is aangegeven, vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende Aanbieder.
2. Oriënterende communicatie aangaande een potentiële opdracht is vrijblijvend en verplicht de opdrachtgever tot niets, voor zover de oriënterende communicatie niet meer dan één uur bedraagt. Indien de oriënterende communicatie meer dan een uur blijkt te vergen, dan zal deze als Opdracht worden aangemerkt, en kan HFA hiervoor kosten in rekening brengen bij de Opdrachtgever op basis van haar uurtarief.
3. Aan door HFA gemaakte berekeningen met betrekking tot de kosten van een Financieel Product en de eventuele doorwerking daarvan in de maandlasten van Opdrachtgever, kan Opdrachtgever geen rechten ontleen. Deze berekeningen dienen als voorlopig en indicatief te worden beschouwd en kunnen onderhevig zijn aan tussentijdse rente8 en premiewijzigingen. Pas wanneer een Aanbieder een offerte heeft uitgebracht welke door Opdrachtgever is geaccepteerd, kan HFA een definitieve berekening van de maandlasten verschaffen.
4. Een overeenkomst tussen Opdrachtgever en HFA wordt geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat HFA een Opdracht schriftelijk heeft aanvaard, dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen.
5. HFA is bevoegd om aan haar verstrekte Opdrachten zonder opgave van redenen kosteloos te weigeren en te beëindigen, met name indien nieuwe informatie beschikbaar komt die (verdere) uitvoering voor HFA redelijkerwijs onaanvaardbaar maakt.
6. Alle aan HFA verstrekte opdrachten komen uitsluitend tot stand via HFA en worden door haar uitgevoerd, ook als het de bedoeling van Opdrachtgever is dat de opdracht door een bepaalde bij HFA werkzame persoon zal worden uitgevoerd.
7. Aan HFA verstrekte opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen van HFA, niet tot resultaatsverplichtingen, tenzij uit de aard van de verstrekte opdracht of uit hetgeen partijen zijn overeengekomen anders blijkt. HFA zal de Opdracht naar haar beste inzicht en vermogen en in overeenstemming met de eisen van goed vakmanschap uitvoeren.
8. Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen zijn door HFA opgegeven termijnen waarbinnen zij de haar verstrekte opdracht zal uitvoeren, nimmer te beschouwen als fatale termijn.
9. Deze algemene voorwaarden zijn mede bedongen ten behoeve van de bestuurders en/of vennoten van HFA 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 HFA werkzaam zijn.

10. 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 HFA zonder voorbehoud en schriftelijk zijn aanvaard.

Artikel 3: Informatie van Opdrachtgever

1. Opdrachtgever is gehouden steeds alle relevante informatie verstrekken aan HFA en voorts al datgene te doen en te laten wat redelijkerwijs nodig en wenselijk is zodat HFA de verstrekte Opdracht correct kan uitvoeren. Hieronder dient onder andere, doch niet uitsluitend, te worden begrepen een situatie waarin er zodanige veranderingen optreden in de gezinssamenstelling, het inkomen, de vermogenssituatie, de bedrijfsbestemming, de bedrijfsomvang, etc. van Opdrachtgever.

2. HFA kan slechts ten opzichte van Opdrachtgever aan de op hem rustende zorgverplichting voldoen indien Opdrachtgever het in artikel 3.1 hiervoor 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 HFA zijn gesteld, of indien Opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn (informatie) verplichtingen heeft voldaan, is HFA 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 HFA verschafte informatie. Indien het niet tijdig, juist of volledig aanleveren van informatie tot gevolg heeft dat HFA meer tijd of extra kosten aan de uitvoering van de Opdracht moet besteden, belast HFA het met die extra tijd gemoeide honorarium en/of de extra te maken kosten door aan Opdrachtgever.

5. Indien achteraf blijkt dat Opdrachtgever onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven op basis waarvan HFA de Opdracht heeft uitgevoerd, kan de Aanbieder op grond van diens (algemene) polisvoorwaarden gerechtigd zijn om de verzekering of het krediet (met onmiddellijke ingang) te beëindigen, dan wel gerechtigd zijn om te besluiten niet tot vergoeding van geleden schade over te gaan.

6. Indien een situatie als in artikel 5.5 zich voordoet, is HFA gerechtigd per direct de opdracht schriftelijk te beëindigen waarbij Opdrachtgever de gemaakte tijd en kosten wel dient te vergoeden.

Artikel 4: Inschakeling derden

1. Het is HFA toegestaan om bij de uitvoering van de aan haar verstrekte Opdracht indien nodig gebruik te maken van derden. HFA zal daarbij de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. Met de inschakeling van deze derden gemoeide kosten zullen worden doorbelast aan Opdrachtgever.

2. Voor zover HFA 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 van tevoren overleg plegen met Opdrachtgever en bij de selectie van de betreffende derde(n) de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. HFA is niet aansprakelijk voor (toerekenbare) tekortkomingen van deze externe adviseurs.

3. HFA 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 4.2. bepaalde, zoals uitzendkrachten, externe administratiebureaus etc.

Artikel 5: Honorarium en betaling

1. Het voor diens dienstverlening aan HFA toekomende honorarium kan begrepen zijn in de door Opdrachtgever aan de Aanbieder te betalen premies of er kan een uurtarief of vaste fee worden overeengekomen.

2. Alle door HFA genoemde bedragen zijn exclusief BTW, tenzij er sprake is van een advies waarbij er géén intentie is tot het regelen van een Financieel Product. In dat geval zijn de bedragen inclusief BTW.

3. Wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen worden altijd aan Opdrachtgever doorberekend. HFA 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 HFA beïnvloeden.

4. In het geval HFA werkt op declaratiebasis kan een voorschot in rekening worden gebracht dat door opdrachtgever moet worden voldaan alvorens HFA start met de uitvoering van de Opdracht.

5. Facturen van HFA dienen door Opdrachtgever te worden betaald binnen 14 dagen na de factuurdatum op de door HFA voorgeschreven wijze, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of als op de factuur iets anders wordt vermeldt.

6. Indien Opdrachtgever de door hem wegens afgesloten verzekeringen te betalen premies niet tijdig betaalt, kan de Aanbieder de dekking onder de verzekering opschorten en in geval van schade weigeren deze te vergoeden. Indien de premie en/of rentebetalingen betrekking hebben op een afgesloten hypotheek, kan de Aanbieder bovendien besluiten over te gaan tot executorialen verkoop van de onroerende zaak waarop de afgesloten hypotheek betrekking heeft. HFA is in deze gevallen nimmer aansprakelijk ten opzichte van Opdrachtgever.

7. Verrekening door Opdrachtgever van door HFA 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 HFA uitdrukkelijk en zonder voorbehoud is erkend of in rechte onherroepelijk is vastgesteld.

8. Indien Opdrachtgever de door HFA in rekening gebrachte bedragen niet binnen de overeengekomen termijn betaalt, is Opdrachtgever, zonder dat een voorafgaande ingebrekestelling nodig zal zijn, in verzuim. Over het openstaande bedrag is de Opdrachtgever wettelijke rente verschuldigd.

9. Indien de Opdrachtgever ook na een eventuele ingebrekestelling nalatig blijft om het openstaande bedrag aan HFA te voldoen kan HFA de incassering van haar vordering uit handen geven, in welk geval Opdrachtgever tevens gehouden zal zijn tot vergoeding van de incassokosten welke in de Nederlandse incassopraktijk gebruikelijk zijn, momenteel de berekeningsmethode volgens Rapport Voorwerk II.

10. 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 als Opdrachtgever vermeldt dat de voldoening betrekking heeft op een latere factuur.

11. Indien de kredietwaardigheid van Opdrachtgever daartoe aanleiding geeft, is HFA bevoegd om de levering van haar diensten op te schorten, totdat de Opdrachtgever voldoende zekerheid voor zijn betalingsverplichtingen heeft verschaft.

12. De vordering tot betaling is direct opeisbaar indien Opdrachtgever in staat van faillissement wordt verklaard, surseance van betaling aanvraagt dan wel beslag op vermogensbestanddelen van Opdrachtgever wordt gelegd, Opdrachtgever overlijdt en/of indien Opdrachtgever in liquidatie treedt of wordt ontbonden.

Artikel 6: Aansprakelijkheid van HFA

1. HFA aanvaardt wettelijke en contractuele verplichtingen tot schadevergoeding slechts voor zover dat uit dit artikel blijkt.

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

3. In het geval de in artikel 6.2 bedoelde beroepsaansprakelijkheidsverzekering van HFA in een specifiek geval geen dekking verleent of de verzekeraar niet tot uitkering overgaat, is de aansprakelijkheid van HFA alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door HFA 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 HFA geen honorarium voor haar dienstverlening aan Opdrachtgever in rekening heeft gebracht, is de aansprakelijkheid van HFA en de hare beperkt tot de door de Aanbieder aan Opdrachtgever in rekening gebrachte premie.

4. De aansprakelijkheid van HFA wegens toerekenbare tekortkoming in de nakoming van een verplichting die ontstaan is uit de Opdracht, ontstaat slechts indien Opdrachtgever HFA direct en schriftelijk in gebreke stelt, daarbij een redelijke termijn stellend voor de zuivering van de tekortkoming en HFA ook na die ingebrekestelling in gebreke blijft.

5. De uitsluiting en beperking van de aansprakelijkheid geldt niet indien de schade het resultaat is van opzet of bewuste roekeloosheid van HFA, haar bestuurders, vennoten of medewerkers van HFA.
6. Opdrachtgever vrijwaart HFA voor alle aanspraken van derden die samenhangen met de uitvoering van de Opdracht.
7. De aansprakelijkheid van HFA wegens toerekenbare tekortkoming in de nakoming van een verplichting die ontstaan is uit de Opdracht, ontstaat slechts indien Opdrachtgever HFA direct en schriftelijk in gebreke stelt, daarbij een redelijke termijn stellend voor de zuivering van de tekortkoming en HFA ook na die ingebrekestelling in gebreke blijft.
8. HFA 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.
9. HFA 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 HFA, afgesloten financiële producten, niet tijdig heeft voldaan.
10. HFA is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die het gevolg is van de omstandigheid dat een door Opdrachtgever met diens wederpartij overeengekomen financieringsvoorboud is verstreken.
11. HFA is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die veroorzaakt wordt doordat de Aanbieder er niet of niet tijdig voor zorgt dat de, voor het passeren van de hypotheekakte, benodigde stukken gereed zijn en/of de geldmiddelen niet of niet tijdig bij de notaris in depot staan.
12. In het geval HFA adviseert en/of bemiddelt bij de afsluiting van financiële producten waar een beleggings⁸ en/of investeringscomponent een onderdeel van is, verschaft HFA een prognose ten aanzien van de mogelijk te behalen resultaten van het betreffende product. Dit vormt slechts een indicatie. HFA is nimmer aansprakelijk voor schade zijdens Opdrachtgever of derden, die direct of indirect voortvloeit uit een (tegenvallende) waardeontwikkeling van financiële producten en/of (het tegenvallen van) resultaat, rendement, rentabiliteit e.d. van financiële producten. Voorts is HFA niet aansprakelijk voor schade die wordt geleden als gevolg van fouten of onjuistheden van derden, onder wie begrepen enige Aanbieder, afkomstige prognoses omtrent een te behalen resultaat, rendement, rentabiliteit e.d.
13. Opdrachtgever is eerst gerechtigd tot ontbinding van enige overeenkomst met HFA indien HFA 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 7: Overmacht

1. HFA is niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting indien dit voor HFA redelijkerwijze niet mogelijk is ten gevolge van, buiten toedoen van HFA, ontstane veranderingen in de bij het aangaan van de verplichtingen bestaande omstandigheden.
2. Een tekortkoming in de nakoming van een verplichting van HFA 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 uitvoer⁸, invoer⁸ of doorvoerverboden, vorst en alle andere omstandigheden welke van dien aard zijn dat gebondenheid niet meer van HFA kan worden gevergd.

Artikel 8: Geheimhouding

1. Partijen zullen informatie die de andere partij voor, tijdens en na de Opdracht verstrekt, vertrouwelijk behandelen. Opdrachtgever zal in ieder geval de inhoud van de offerte(s) en de Opdracht vertrouwelijk behandelen.
2. Vertrouwelijke gegevens, inclusief persoonsgegevens, waarvan HFA tijdens de uitvoering van de Opdracht kennisneemt zal HFA strikt vertrouwelijk behandelen en op passende wijze beveiligen. Opdrachtgever is er zich bewust van dat vertrouwelijke informatie van Opdrachtgever gedeeld dient te worden met Aanbieder(s) in het kader van een Opdracht.
3. Indien informatie openbaar is of wordt, dan vervalt de verplichting tot vertrouwelijkheid. Iedere partij is gerechtigd vertrouwelijke informatie beschikbaar te stellen aan instanties indien dit krachtens wettelijke regeling of een bevel verplicht wordt. Partijen zullen elkaar hierover direct informeren.

4. De verplichtingen uit dit artikel blijven bestaan na einde van een Opdracht en wel voor zolang als de verstreckende partij redelijkerwijs aanspraak kan maken op het vertrouwelijke karakter van de informatie.

Artikel 9: Bescherming persoonsgegevens

1. Door Opdrachtgever aan HFA verstrekte persoonsgegevens zullen door HFA 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 dit krachtens wettelijke regeling of een bevel verplicht wordt dit aan instanties beschikbaar te stellen.

2. Indien Opdrachtgever bezwaar heeft tegen opname van diens persoonsgegevens in enige mailinglist e.d. van HFA, zal HFA de betreffende gegevens op eerste schriftelijk verzoek van Opdrachtgever uit het betreffende bestand verwijderen.

Artikel 10: Klachten

1. HFA is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) onder nummer 300.015830. Een geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en overeenkomsten waarop de onderhavige voorwaarden van toepassing zijn, kan ter keuze van de Opdrachtgever voor advies worden voorgelegd aan hetzij de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, hetzij de burgerlijke rechter.

2. HFA conformeert zich voorhand niet aan een door de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening te geven bindend advies.

3. Klachten met betrekking tot door HFA verrichte werkzaamheden of de hoogte van de door haar in rekening gebrachte bedragen, dienen, op straffe van verval van recht, schriftelijk en binnen 30 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 HFA, te worden ingediend bij HFA. Het indienen van een klacht schort nimmer de betalingsverplichtingen van Opdrachtgever op.

Artikel 11: Diversen

1. Op alle door HFA uitgebrachte aanbiedingen en offertes alsmede op de door haar aanvaarde opdrachten is Nederlands recht van toepassing.

2. Alle geschillen welke mochten ontstaan naar aanleiding van deze Overeenkomst zullen worden beslecht door de bevoegde rechter te Limburg.

3. Waar in deze algemene voorwaarden wordt gesproken van "schriftelijk", mag ook gebruik worden gemaakt van elektronische communicatie zoals email, mits de identiteit van de afzender voldoende vaststaat. De bewijslast betreffende ontvangst van elektronische communicatie ligt te allen tijde bij de Opdrachtgever.

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

4. Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze algemene voorwaarden binden HFA slechts voor zover deze uitdrukkelijk schriftelijk tussen HFA en Opdrachtgever zijn overeengekomen.

5. 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.

6. HFA is gerechtigd de inhoud van deze algemene voorwaarden tussentijds eenzijdig te wijzigen. In het geval HFA 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

7. 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 HFA genoemde datum de tussen partijen gemaakte afspraken en de Opdracht.

* * *