

LEVERINGSVOORWAARDEN / ADVIESVOORWAARDEN

Huisman Assurantiën BV

Verklarende woordenlijst

1. Cliënt: deze zakelijke partij van de tussenpersoon betreft een natuurlijke persoon of een rechtspersoon waarmee de tussenpersoon een dienstverleningsovereenkomst heeft gesloten of aan wie berekeningen, offertes of adviezen c.q. aanbiedingen zijn gedaan.
2. Tussenpersoon: een zelfstandige bemiddelaar overeenkomstig het gestelde in de Wet Financieel Toezicht. Hij levert producten en/of diensten en is in het bezit van de benodigde wettelijke vergunningen. De tussenpersoon vertrekt ook financieel advies. De beloning bestaat uit een abonnementsprijs, een vast tarief of een uurtarief. Ook is het mogelijk dat de maatschappij waarbij producten worden afgenomen een vergoeding aan tussenpersoon betaalt.
3. Maatschappij: met maatschappij worden bedoeld banken, verzekeraars, vermogensbeheerders of andere financiële instanties die diensten leveren ten behoeve van cliënt of tussenpersoon.
4. Oriëntatie: het bespreken van de probleemstelling van cliënt en de mogelijkheden die de tussenpersoon hieromtrent kan bieden.
5. Inventarisatie: het verzamelen van relevante gegevens, kennis, ervaring, bereidheid om risico te nemen, wensen en behoeftes en wat verder van belang kan zijn voor een grondige analyse en een advies op maat.
6. Analyse: beoordelen en waarderen van alle verkregen relevante informatie, nodig om de probleemstelling van cliënt op te lossen.
7. Advisering: het geven van advies n.a.v. de door cliënt aangedragen probleemstelling, dat uitgaat van en aansluit op de door cliënt geleverde informatie. Voor het advies wordt alle beschikbare kennis ingebracht en wordt zo nodig gebruik gemaakt van unieke, specifieke software om tot een goed en overwogen advies te komen.
8. Uitvoering: bemiddelen van diensten en producten van maatschappijen die aansluiten op de advisering.
9. Dienstverleningsovereenkomst: een overeenkomst waarin omschreven is dat cliënt tegen een overeen gekomen vergoeding, abonnement, vast tarief of uurtarief, gebruik kan maken van de diensten van tussenpersoon.
10. Abonnement: een periodieke betaling gedurende een bepaalde of onbepaalde periode door cliënt ten behoeve van door tussenpersoon bepaalde diensten en/of producten.
11. Vast tarief: een vast overeengekomen bedrag dat cliënt betaalt ten behoeve van door tussenpersoon verrichte diensten en/of producten.
12. Uurtarief: het afgesproken bedrag per uur voor door tussenpersoon aan cliënt verrichte diensten en/of geleverde producten.
13. Beloning door de maatschappij: de overeengekomen hoogte van beloning welke tussenpersoon ontvangt van de maatschappij ten behoeve van door tussenpersoon aan cliënt verrichte diensten en/of geleverde producten.

Informatieverstrekking

1. Cliënt zorgt ervoor dat tussenpersoon tijdig op de hoogte wordt gebracht van alle informatie en wijzigingen die van belang (kunnen) zijn voor het uitvoeren van de dienstverleningsovereenkomst.
2. De verantwoordelijkheid voor de juistheid en volledigheid van de door cliënt verschaft informatie berust volledig bij cliënt.

Advisering en dienstverlening

1. Tussenpersoon behartigt altijd de belangen van cliënt en zorgt voor een onafhankelijke en juiste advisering. Tussenpersoon gaat altijd uit van de belangen van cliënt bij de uitvoering van de opdracht, tenzij schriftelijk anders overeengekomen.
2. Tenzij schriftelijk anders overeengekomen is het de intentie van cliënt om de uitvoering door tussenpersoon te laten verzorgen.
3. Tussenpersoon heeft ten behoeve van cliënt een uniek dienstverleningsdocument opgesteld voor complexe financiële producten zoals aangegeven door de AFM waarin o.a. staat vermeld welke dienstverlening cliënt van tussenpersoon mag verwachten.

Tarieven

1. Alle tarieven zijn, tenzij schriftelijk anders overeengekomen, exclusief btw en andere heffingen die door de overheid zijn/worden opgelegd.
2. BTW is slechts verschuldigd indien cliënt heeft aangegeven geen gebruik te maken van de uitvoering door tussenpersoon.
3. Tussenpersoon behoudt zich het recht voor om de in de dienstverleningsovereenkomst genoemde tarieven jaarlijks aan te passen aan het CPI cijfer. (Consumentenprijsindex).
4. Tussenpersoon behoudt zich het recht voor om zowel de tarieven als de inhoud van een gekozen abonnement aan te passen. Cliënt wordt hieromtrent vooraf geïnformeerd.
5. De dienstverleningsovereenkomst m.b.t. het gekozen abonnement, vast tarief, uurtarief of beloning door de maatschappij gaan in op de in de dienstverleningsovereenkomst genoemde datum. De overeenkomst gaat in voor onbepaalde tijd, tenzij schriftelijk uitdrukkelijk anders overeengekomen.
6. Met uitzondering van het uurtarief valt de huidige en toekomstige dienstverlening onder de overeengekomen vergoeding. Indien de dienstverlening als een nieuwe en/of aanvullende dienst wordt aangemerkt, wordt een nieuwe overeenkomst met daarbij behorende vergoeding opgesteld.
7. Het aantal uren met betrekking tot het uurtarief wordt op verzoek van cliënt door tussenpersoon ter beschikking gesteld.
8. Aan het in de dienstverleningsovereenkomst genoemde gemiddelde aantal uren kunnen geen rechten worden ontleend.

Opzegging

1. Opzegging van de dienstverleningsovereenkomst is wederzijds en voor het eerst mogelijk 1 jaar na ingangsdatum. Hierbij dient een opzegtermijn van 1 maand in acht te worden

genomen. Na opzegging dient cliënt zijn bij tussenpersoon afgesloten en/of geregistreerde producten binnen een redelijke termijn, maar maximaal binnen 2 maanden, over te dragen aan een andere tussenpersoon. Mogelijke kosten en/of adviesuren alsmede afwikkelingskosten worden door tussenpersoon bij cliënt in rekening gebracht tegen het dan geldende tarief.

2. Cliënt dient de dienstverleningsovereenkomst schriftelijk bij tussenpersoon op te zeggen.
3. De dienstverleningsovereenkomst is niet overdraagbaar.
4. Een cliënt met een dienstverleningsovereenkomst heeft altijd de mogelijkheid zijn financiële gegevens in te zien. Dit ten behoeve van maximale transparantie, inzicht en overzicht.

Wijziging

1. Wijzigingen en/of opzeggingen van een dienstverleningsovereenkomst is alleen rechtsgeldig indien dit schriftelijk is vastgelegd en door beide partijen is ondertekend.
2. In gevallen waarin de dienstverleningsovereenkomst niet voorziet zullen cliënt en tussenpersoon in onderling overleg een aanvullende regeling treffen.

Verrekening van provisie

1. Zou een maatschappij om enigerlei reden provisie, die door tussenpersoon aan cliënt is doorbetaald, van tussenpersoon terugvorderen, dan is cliënt verplicht het teruggevorderde bedrag per direct aan tussenpersoon over te maken. Tussenpersoon overlegt ter verantwoording de hieromtrent van maatschappij ontvangen nota aan cliënt.

Betalingen

1. Betalingsverplichtingen van cliënt aan tussenpersoon dienen binnen 14 dagen na factuurdatum te zijn nagekomen. Afwijkingen hiervan dienen door tussenpersoon schriftelijk te worden bevestigd.
2. Behalve het uurtarief wordt de factuur verstuurd nadat alle werkzaamheden op basis van de dienstverleningsovereenkomst zijn gedaan, maar uiterlijk binnen 4 maanden na de datum van de dienstverleningsovereenkomst. Uistel van betaling is slechts mogelijk na schriftelijke toestemming van tussenpersoon.
3. De factuur voor het uurtarief wordt maandelijks verstuurd, nadat alle in de dienstverleningsovereenkomst vastgelegde werkzaamheden zijn verricht. De hoogte van de factuur wordt berekend door het aantal uren te vermenigvuldigen met het uurtarief.
4. Bij niet-, niet tijdige of onvolledige betaling zend tussenpersoon eerst een betalingsherinnering. Bij in gebreke blijven wordt iedere vorm van dienstverlening gestaakt tot de factuur is voldaan. Tevens kan tussenpersoon de wettelijke rente in rekening brengen en het incasso uit handen geven aan een incassobureau. De daaruit voortvloeiende kosten komen voor rekening van cliënt.
5. Alle gerechtelijke en buitengerechtelijke kosten die tussenpersoon maakt of heeft gemaakt als gevolg van het niet nakomen van betalingsverplichtingen van cliënt, komen voor rekening van cliënt.

Derde partijen

1. Tussenpersoon is bevoegd voor de uitvoering van zijn werkzaamheden derden in te schakelen indien inhoud van de dienstverleningsovereenkomst dit noodzakelijk maakt. Tussenpersoon zal cliënt hieromtrent informeren.
2. De kosten als gevolg van inschakeling van derden zullen door tussenpersoon aan cliënt in rekening worden gebracht, behalve als die kosten reeds in bestaande tarieven van tussenpersoon zijn verwerkt.
3. De afwikkeling van betalingsverplichtingen van cliënt aan tussenpersoon worden door Huisman Assurantiën BV zelf verzorgd.

Aansprakelijkheid

1. Tussenpersoon is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook voortvloeiende uit de omstandigheid dat cliënt in rekening gebrachte premies voor de door hem/haar afgesloten voorzieningen of verzekeringen niet heeft voldaan.
2. Iedere aansprakelijkheid van tussenpersoon, haar bestuurders en werknemers bij het uitbrengen van adviezen, offertes en/of aanbiedingen, al dan niet in concept, alsmede bij de uitvoering van de dienstverleningsovereenkomst, is beperkt tot het bedrag dat in voorkomend geval onder de Beroepsaansprakelijkheidsverzekering van tussenpersoon wordt uitgekeerd.
3. Hieronder genoemde schades zijn uitgesloten door tussenpersoon behalve als sprake is van opzet of bewuste roekeloosheid van tussenpersoon:
 - Schade geleden door cliënt als gevolg van onjuiste, onvolledige of niet tijdig door cliënt verstrekte informatie dan wel als gevolg van elektronische en/of digitale berichten die tussenpersoon niet hebben bereikt.
 - Schade als gevolg van computersoftware of andere computerprogrammatuur van tussenpersoon welke niet kan worden verhaald op de leverancier hiervan
 - Schade als gevolg van door cliënt, ondanks herhaalde aanmaning, onbetaald laten van in rekening gebrachte premies van verzekeringen en/of andere overeenkomsten van dienstverlening.
 - Schade die het gevolg is van een door tussenpersoon ingeschakelde derde partij

Overmacht

1. In gevallen van overmacht is tussenpersoon niet gehouden aan de nakoming van de contractuele verplichtingen.
2. Onder overmacht wordt verstaan situaties waarin sprake is van buiten toedoen van tussenpersoon ontstane veranderingen in de bij het aangaan van verplichtingen bestaande omstandigheden. Voorbeelden zijn onder andere, maar niet uitsluitend: brand, werkstaking, oorlog, oproer of aan derde partijen toerekenbare tekortkomingen.

Geheimhouding

1. Door cliënt aan tussenpersoon verstrekte persoonsgegevens en informatie wordt door tussenpersoon niet aan derden verstrekt anders dan ten behoeve van de uitvoering van de dienstverleningsovereenkomst. Behalve als tussenpersoon op grond van wet en openbare

orde als gevolg van bedrijfsvoering verplicht is de betreffende informatie aan een daartoe aangewezen instantie of bij een gerechtelijke procedure, openbaar te maken.

2. Cliënt en tussenpersoon verplichten zich over en weer tot geheimhouding van alle niet-openbare gegevens. Zij zullen deze gegevens alleen gebruiken voor zover dit nodig is op grond van de getekende dienstverleningsovereenkomst en eventueel op grond van wettelijke verplichtingen. De geheimhoudingsverplichting blijft ook na beëindiging van de dienstverleningsovereenkomst van kracht.

Geschillen

1. Bij geschillen trachten cliënt en tussenpersoon dit in eerste instantie samen op te lossen.. Komen zij niet tot overeenstemming, dan kan cliënt het geschil voorleggen aan het Klachten Instituut Financiële Dienstverlening (Kifid), waarbij tussenpersoon is aangesloten.
2. Cliënt en tussenpersoon doen pas een beroep op de rechter nadat zij zich tot het uiterste hebben ingespannen om een geschil samen of met tussenkomst van Kifid op te lossen.
3. Geschillen worden voorgelegd aan de bevoegde rechter van de dichtstbijzijnde arrondissementsrechtbank.
4. Op alle overeenkomsten is Nederlands recht van toepassing

Toepassing adviesvoorwaarden

1. Deze adviesvoorwaarden zijn van toepassing op elke door tussenpersoon aan cliënt uitgebrachte (concept-) offerte, advies en/of aanbieding en op iedere tussen cliënt en tussenpersoon gesloten overeenkomst van dienstverlening van welke aard dan ook.
2. Afwijkende adviesvoorwaarden waarnaar cliënt bij het afsluiten van een dienstverlenings-overeenkomst verwijst, worden door tussenpersoon verworpen en nadrukkelijk niet van toepassing verklaard. Afwijking hiervan is alleen mogelijk wanneer tussenpersoon dit schriftelijk en ondertekend heeft vastgelegd.

Slot

1. Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze adviesvoorwaarden zijn slechts rechtsgeldig indien en voor zover deze schriftelijk tussen tussenpersoon en cliënt zijn overeen gekomen.
2. Mocht enige clause van deze adviesvoorwaarden nietig blijken, dan betreft dit alleen de betreffende clause en behouden de overige clauses onverkort hun geldigheid.
3. Niets uit deze adviesvoorwaarden mag worden vermenigvuldigd of openbaar gemaakt zonder voorafgaande toestemming van tussenpersoon.