

ALGEMENE VOORWAARDEN
ERNST VERDAM FINANCIËLE DIENSTVERLENING
VERSIE 1 JANUARI 2013

Op alle diensten van Ernst Verdam Financiële Dienstverlening zijn Algemene Leveringsvoorwaarden van toepassing. Deze voorwaarden zijn gedeponeerd bij de K.v.K. Amsterdam onder nummer 34083215. De tekst van deze voorwaarden is geplaatst op de site van Ernst Verdam Financiële Dienstverlening, www.verdam.nl en worden op verzoek toegezonden.

Behoudens uitzondering door de wet gesteld mag zonder schriftelijke toestemming van de rechthebbende op het auteursrecht, niets uit deze uitgave worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt worden door middel van druk, fotokopie, mail of anderszins.

ALGEMENE VOORWAARDEN
Ernst Verdam Financiële Dienstverlening

Artikel 1: Definities

- 1.1 *Financiële Dienstverlener:*
Ernst Verdam Financiële Dienstverlening, hierna te noemen EVFD, gevestigd te Haarlem aan de Julianastraat 4, 2012 ES.
- 1.2 *Oprachtgever:*
De natuurlijke of rechtspersoon aan wie EVFD enige offerte heeft verstrekt, aanbieding heeft gedaan of met wie zij een overeenkomst heeft gesloten.
- 1.3 *Opracht:*
De door Oprachtgever aan EVFD verstrekte opdracht om te adviseren over, of te bemiddelen bij het afsluiten van een Financieel Product.
- 1.4 *Financieel Product:*
De hypotheek, verzekering, spaarrekening of het krediet of beleggingsobject, dan wel andere als zodanig in de zin van artikel 1:1 Wft aangewezen producten, waarover EVFD adviseert, waarin zij bemiddelt, en/of die hij op basis van een overeenkomst beheert.
- 1.5 *Aanbieder:*
De leverancier van een financieel product.

Artikel 2: Opdracht

- 2.1 Een overeenkomst tussen Oprachtgever en EVFD wordt geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat EVFD een Opdracht heeft aanvaard, dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen. EVFD is bevoegd om aan haar verstrekte Opdrachten zonder opgave van redenen te weigeren, ook nadat zij voor het verrichten van werkzaamheden een offerte aan Oprachtgever heeft verstuurd.
- 2.2 Alle aan EVFD verstrekte Opdrachten komen uitsluitend tot stand met EVFD en worden door haar uitgevoerd, ook als het de bedoeling van Oprachtgever is dat de Opdracht door een bepaalde, bij EVFD werkzame persoon, zal worden uitgevoerd.
- 2.3 Aan EVFD verstrekte Opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen van EVFD, niet tot resultaatsverplichtingen, tenzij uit de aard van de verstrekte Opdracht of uit hetgeen partijen zijn overeengekomen anders blijkt.
- 2.4 Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen zijn door EVFD opgegeven termijnen waarbinnen zij de haar verstrekte Opdracht zal uitvoeren, nimmer te beschouwen als fatale termijnen.
- 2.5 Deze algemene voorwaarden zijn mede bedongen ten behoeve van de vennoten van EVFD en alle voor haar werkzame personen. De toepasselijkheid daarvan blijft bestaan indien voormelde vennoten en/of andere voor haar werkzame personen niet meer voor EVFD werkzaam zijn.
- 2.6 Eventuele inkoop- of andere voorwaarden waarnaar Oprachtgever bij de acceptatie van een aanbod of offerte of het sluiten van een overeenkomst verwijst zijn niet van toepassing, tenzij deze door EVFD zonder voorbehoud en schriftelijk zijn aanvaard.
- 2.7 Voor zover er sprake is van geen of een eenmalige vergoeding voor de verstrekte Opdracht is EVFD, na het verstrekken van het advies en/of het afsluiten van het financiële product niet gehouden aan het nader informeren en adviseren van Oprachtgever gedurende de looptijd van het financiële product, tenzij Oprachtgever en EVFD uitdrukkelijk schriftelijk anders zijn overeengekomen.
- 2.8 Het in 2.7 genoemde is niet van toepassing voor zover EVFD tijdens de gehele looptijd van het financiële product voor haar werkzaamheden een doorlopende vergoeding ontvangt van Aanbieder en/of Oprachtgever. Van een doorlopende vergoeding van Oprachtgever kan slechts sprake zijn indien dit schriftelijk is overeengekomen.
- 2.9 Indien het in 2.7 genoemde van toepassing is laat dit onverlet dat Oprachtgever, voor advies en informatie tijdens de looptijd van het financiële product, contact op kan nemen met EVFD. Indien dit leidt tot een nieuwe opdracht zullen Oprachtgever en EVFD hiertoe een separate overeenkomst sluiten.

Artikel 3: Aanbiedingen en offertes van Aanbieder en adviezen EVFD

- 3.1 Door EVFD namens een Aanbieder aan Oprachtgever gepresenteerde aanbiedingen of offertes zijn, tenzij daarin uitdrukkelijk anders is aangegeven, vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende Aanbieder.

- 3.2 Aan door EVFD 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 rente-, kosten-, voorwaarden- en premiewijzigingen, alsmede fiscale wijzigingen.
- 3.3 Door EVFD aan Opdrachtgever verstrekte adviezen zijn momentopnames en gebaseerd op veronderstellingen van de op dat moment geldende wet- en regelgeving.

Artikel 4: Communicatie

- 4.1 In het geval Opdrachtgever enig digitaal bericht aan EVFD heeft verzonden mag hij er pas op vertrouwen dat dit bericht EVFD heeft bereikt indien hij een bevestiging van de ontvangst daarvan, niet zijnde een automatische ontvangstbevestiging, heeft ontvangen.
- 4.2 Algemene, al dan niet op internet, al dan niet op aanvraag van Opdrachtgever, door EVFD verstrekte informatie, is vrijblijvend en wordt nimmer beschouwd als een door EVFD gegeven advies in het kader van een aan haar verstrekte Opdracht, behoudens voor zover uit mededeling van EVFD het tegendeel blijkt of het een op de persoonlijke situatie van Opdrachtgever toegespitst advies betreft.
- 4.3 Totdat Opdrachtgever een adreswijziging aan EVFD heeft bekend gemaakt, mag EVFD erop vertrouwen dat Opdrachtgever bereikbaar is op het door hem bij aanvang van de Opdracht opgegeven adres, waaronder begrepen diens e-mailadres.

Artikel 5: Inschakeling derden

- 5.1 Het is EVFD toegestaan om bij de uitvoering van de aan haar verstrekte Opdracht indien nodig, gebruik te maken van derden. Met de inschakeling van deze derden zullen gemoeide kosten worden doorbelast aan Opdrachtgever zover tussen EVFD en Opdrachtgever overeengekomen.
- 5.2 Voor zover EVFD 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, consultants, actuarissen en mediators, 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. EVFD is niet aansprakelijk voor (toerekenbare) tekortkomingen van deze externe adviseurs.
- 5.3 EVFD is, op gelijke wijze als voor haar eigen werknemers, verantwoordelijk voor de door haar bij de uitvoering van de aan haar verstrekte Opdracht ingeschakelde derden, die niet zijn aan te merken als externe adviseur in de zin van het hiervoor in artikel 5.2. bepaalde, zoals uitzendkrachten of ingehuurde medewerkers.

Artikel 6: Honorarium en betaling

- 6.1 Het voor haar dienstverlening aan EVFD toekomende honorarium kan begrepen zijn in de aan Opdrachtgever door de Aanbieder in rekening te brengen bedragen of er kan tussen EVFD en Opdrachtgever een uurtarief, een vast honorarium of abonnement worden overeengekomen, dan wel een combinatie daarvan.
- 6.2 EVFD is gerechtigd om haar tarieven, waaronder begrepen eventuele abonnements- kosten, jaarlijks per 1 januari en/of 1 juli te wijzigen. Indien een wijziging betrekking heeft op een lopende opdracht wordt Opdrachtgever door EVFD hieromtrent schriftelijk geïnformeerd. Betreft de wijziging een verhoging dan is Opdrachtgever gerechtigd om binnen 30 dagen na berichtgeving de Opdracht in te trekken. Het in dit artikel bepaalde laat onverlet dat de tot aan de datum van berichtgeving door EVFD verrichte werkzaamheden door Opdrachtgever betaald dienen te worden.
- 6.3 Wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen worden altijd met Opdrachtgever verrekend. EVFD is gerechtigd overeengekomen tarieven tussentijds aan te passen wanneer zich na het accepteren van de Opdracht wijzigingen voordoen in de Opdracht, welke de kostprijs van EVFD beïnvloeden.
- 6.4 In het geval EVFD werkt op declaratiebasis kan een voorschot in rekening worden gebracht dat door Opdrachtgever moet worden voldaan alvorens EVFD start met de uitvoering dan wel met continuering van de Opdracht.
- 6.5 Facturen van EVFD dienen door Opdrachtgever te worden betaald binnen 14 dagen na de factuurdatum op de door EVFD voorgeschreven wijze, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of de factuur anders vermeldt.
- 6.6 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 tot executoriale verkoop van de onroerende zaak waarop de afgesloten hypotheek betrekking heeft over te gaan. EVFD is in deze gevallen nimmer aansprakelijk ten opzichte van Opdrachtgever.

- 6.7 Verrekening door Opdrachtgever van door EVFD 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 EVFD uitdrukkelijk en zonder voorbehoud is erkend of in rechte onherroepelijk is vastgesteld.
- 6.8 Indien Opdrachtgever de door EVFD in rekening gebrachte bedragen niet binnen de overeengekomen termijn betaalt, raakt Opdrachtgever, zonder dat een voorafgaande ingebrekestelling nodig zal zijn, over het openstaande bedrag de wettelijke rente verschuldigd. Indien de Opdrachtgever ook na ingebrekestelling nalatig blijft om het openstaande bedrag aan EVFD te voldoen kan EVFD de incassering van haar vordering uit handen geven, in welk geval Opdrachtgever tevens gehouden zal zijn tot vergoeding van de buitengerechtelijke incassokosten.
- 6.9 Door Opdrachtgever gedane betalingen strekken steeds eerst ter afdoening van alle verschuldigde rente en kosten en vervolgens van opeisbare facturen die het langst openstaan, zelfs al vermeldt Opdrachtgever dat de voldoening betrekking heeft op een latere factuur.
- 6.10 Indien de kredietwaardigheid van Opdrachtgever daartoe naar het oordeel van EVFD aanleiding geeft, is EVFD bevoegd om de levering van haar diensten op te schorten, totdat de Opdrachtgever voldoende zekerheid voor zijn betalingsverplichtingen heeft verschafft.

Artikel 7: Informatie van Opdrachtgever

- 7.1 Opdrachtgever zal steeds, gevraagd en ongevraagd, alle relevante informatie verstrekken aan EVFD die EVFD nodig heeft voor een correcte uitvoering van de verstrekte Opdracht. 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, het voorraadbeheer van Opdrachtgever, dat EVFD haar adviezen daaraan zou moeten aanpassen of dat reeds afgesloten financiële producten mogelijk niet meer toereikend zijn.
- 7.2 EVFD kan slechts ten opzichte van Opdrachtgever aan de op hem rustende zorgverplichting voldoen indien Opdrachtgever het in 7.1 bepaalde strikt naleeft.
- 7.3 Indien voor de uitvoering van de overeengekomen Opdracht noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de gemaakte afspraken ter beschikking van EVFD zijn gesteld, of indien Opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn (informatie)verplichtingen heeft voldaan, is EVFD bevoegd over te gaan tot opschorting van de uitvoering van de Opdracht.
- 7.4 Opdrachtgever is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan EVFD verschaft informatie. Indien het niet tijdig, juist of volledig aanleveren van informatie tot gevolg heeft dat EVFD meer tijd of extra kosten aan de uitvoering van de Opdracht moet besteden, belast EVFD het met die extra tijd gemoede honorarium en/of de extra te maken kosten door aan Opdrachtgever.
- 7.5 Indien achteraf blijkt dat Opdrachtgever onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven op basis waarvan EVFD de Opdracht heeft uitgevoerd, kan de Aanbieder op grond van diens algemene of specifieke voorwaarden 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.

Artikel 8: Aansprakelijkheid van EVFD

- 8.1 Iedere aansprakelijkheid van EVFD alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door EVFD bij de uitvoering van de Opdracht ingeschakelde personen, is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van EVFD wordt uitgekeerd, inclusief het door EVFD te dragen eigen risico. Op verzoek wordt aan belanghebbenden nadere informatie over de beroepsaansprakelijkheidsverzekering verstrekt.
- 8.2 In het geval de in artikel 8.1 bedoelde beroepsaansprakelijkheidsverzekering van EVFD in een specifiek geval geen dekking verleent, is de aansprakelijkheid van EVFD alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door EVFD 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 EVFD geen honorarium voor haar dienstverlening aan Opdrachtgever in rekening heeft gebracht, is de aansprakelijkheid van EVFD en de hare beperkt tot de door de Aanbieder aan Opdrachtgever in rekening gebrachte premie.
- 8.3 De uitvoering van de verstrekte Opdracht geschiedt uitsluitend ten behoeve van Opdrachtgever. Derden kunnen aan de inhoud van de verrichte werkzaamheden voor Opdrachtgever geen rechten ontleen.
- 8.4 EVFD is nimmer aansprakelijk voor schade welke door de Opdrachtgever of derden wordt geleden als gevolg van onjuiste, onvolledige of onzijdige door de Opdrachtgever verstrekte inlichtingen.

- 8.5 EVFD is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die voortvloeit uit fouten in door EVFD gebruikte software of andere computerprogrammatuur.
- 8.6 EVFD is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die voortvloeit uit de omstandigheid dat door Opdrachtgever aan EVFD verzonden (email)berichten EVFD niet hebben bereikt.
- 8.7 EVFD 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 EVFD, afgesloten financiële producten, niet tijdig heeft voldaan.
- 8.8 EVFD is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die het gevolg is van de omstandigheid dat een door Opdrachtgever met diens wederpartij overeengekomen financieringsvoorbehoud is verstreken.
- 8.9 EVFD is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die veroorzaakt wordt doordat de Aanbieder er niet of niet tijdig voor zorg draagt dat de voor het passeren van de hypotheekakte benodigde stukken gereed zijn en/of de geldmiddelen niet of tijdig bij de notaris in depot staan.
- 8.10 In het geval EVFD adviseert omtrent c.q bemiddelt bij de afsluiting van financiële producten waar een belegging- en/of investeringscomponent deel van uit maakt, verschaft EVFD een prognose/voorbeeldberekening ten aanzien van de mogelijk te behalen resultaten van het betreffende product. Deze prognose/voorbeeldberekening vormt slechts een indicatie. EVFD 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 EVFD niet aansprakelijk voor schade die wordt geleden als gevolg van fouten of onjuistheden in van derden, onder wie begrepen enige Aanbieder, afkomstige prognoses/voorbeeldberekeningen omtrent een te behalen resultaat, rendement, rentabiliteit.
- 8.11 Het in dit artikel bepaalde laat onverlet de aansprakelijkheid van EVFD voor schade welke veroorzaakt is door de opzet of bewuste roekeloosheid van haar ondergeschikten.
- 8.12 Opdrachtgever is eerst gerechtigd tot ontbinding van enige overeenkomst met EVFD indien EVFD zelfs na deugdelijke ingebrekestelling toerekenbaar in gebreke blijft om aan haar verplichtingen jegens Opdrachtgever te voldoen. Betalingsverplichtingen welke zijn ontstaan voor het tijdstip van ontbinding en/of welke betrekking hebben op reeds geleverde diensten, dienen onverminderd door Opdrachtgever te worden nagekomen.

Artikel 9: Overmacht

- 9.1 EVFD is niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting indien dit voor EVFD redelijkerwijze niet mogelijk is ten gevolge van buiten toedoen van EVFD ontstane veranderingen in de bij het aangaan der verplichtingen bestaande omstandigheden.
- 9.2 Een tekortkoming in de nakoming van een verplichting van EVFD geldt in ieder geval niet als toerekenbaar en komt niet voor haar risico in geval van verzuim en/of tekortkoming door of bij haar leveranciers, onderaannemers, vervoerders en/of andere ingeschakelde derden, bij brand, werkstaking of uitsluiting, relletjes of oproer, oorlog, overheidsmaatregelen, waaronder uitvoer-, invoer- of doorvoerverboden, vorst en alle andere omstandigheden welke van dien aard zijn dat gebondenheid niet meer van EVFD kan worden geveerd.

Artikel 10: Bescherming persoonsgegevens

- 10.1 Door Opdrachtgever aan EVFD verstrekte persoonsgegevens zullen door EVFD 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 correspondentie, behoudens voor zover EVFD op grond van de wet of openbare orde in het kader van haar bedrijfsuitoefening verplicht is om de betreffende gegevens aan een daartoe aangewezen instantie te verstrekken.

Artikel 11: Klachteninstituut

- 11.1 EVFD is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) onder nummer 20003270. Een geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en overeenkomsten waarop de onderhavige voorwaarden van toepassing zijn, kan ter keuze van de Opdrachtgever voor bindend advies worden voorgelegd aan de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening (KIFID) binnen de door KIFID vastgestelde termijn. Een geschil kan ook worden voorgelegd aan de burgerlijke rechter.
- 11.2 EVFD conformeert zich op voorhand aan een door de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening te geven bindend advies, voor zover het belang van het voorgelegde geschil een bedrag van € 25.000,- (zegge en schrijven vijftiengduizend euro) niet te boven gaat. Indien het betreffende geschil genoemd geldelijk belang te boven gaat, heeft EVFD de mogelijkheid om niet mee te werken aan een bindend advies.

Artikel 12: Verval van recht

- 12.1 Klachten met betrekking tot door EVFD verrichte werkzaamheden of met betrekking tot de hoogte van de door haar in rekening gebrachte bedragen, dienen, op straffe van verval van recht, schriftelijk en binnen 60 dagen nadat Opdrachtgever de stukken, informatie of factuur waarop zijn klacht betrekking heeft, heeft ontvangen, dan wel redelijkerwijze kennis had kunnen nemen van de door hem geconstateerde tekortkoming in de prestatie van EVFD, te worden ingediend bij EVFD. Het indienen van een klacht schort nimmer de betalingsverplichtingen van Opdrachtgever op.
- 12.2 Alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden van Opdrachtgever uit welke hoofde dan ook in verband met door EVFD verrichte werkzaamheden, vervallen in ieder geval vijf jaar na het moment waarop Opdrachtgever bekend werd of redelijkerwijs bekend kon zijn met het bestaan van deze rechten en bevoegdheden.

Artikel 13: Diversen

- 13.1 Op alle door EVFD uitgebrachte aanbiedingen en offertes alsmede op de door haar aanvaarde Opdrachten is het Nederlandse recht van toepassing.
- 13.2 In het geval de inhoud van schriftelijk tussen EVFD en Opdrachtgever gemaakte afspraken, afwijkt van hetgeen in deze algemene voorwaarden is bepaald, prevaleren de schriftelijk gemaakte afspraken.
- 13.3 Indien partijen blijkens enig schriftelijk document van deze algemene voorwaarden afwijkende afspraken hebben gemaakt, prevaleren die andersluidende afspraken. Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze algemene voorwaarden binden EVFD slechts voor zover deze uitdrukkelijk schriftelijk tussen EVFD en Opdrachtgever zijn overeengekomen.
- 13.4 Indien enige bepaling van deze algemene voorwaarden nietig blijkt te zijn, wordt alleen de betreffende bepaling van toepassing uitgesloten, alle overige bepalingen blijven hun gelding onverkort behouden.
- 13.5 EVFD is gerechtigd de inhoud van deze algemene voorwaarden tussentijds te wijzigen. De actuele leveringsvoorwaarden zijn te raadplegen en te downloaden van onze website: www.verdam.nl.