

1. Algemeen
- 1.1 Waar in deze voorwaarden wordt gesproken over Financiële Dienstverlener, wordt Stellema Verzekeringen, G. Bleekerstraat 1a, 9291 BS te Kollum bedoeld.
- 1.2 Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op alle dienstverlening en werkzaamheden van Financiële Dienstverlener ten behoeve van Opdrachtgever alsmede op vervolgoopdrachten. Van deze voorwaarden afwijkende bedingen zijn slechts geldig voor zover deze uitdrukkelijk door Financiële Dienstverlener zijn aanvaard.
- 1.3 Deze algemene voorwaarden worden mede afgesloten ten behoeve van (voormalige) bestuurders en werknemers van de Financiële Dienstverlener, alsmede door haar ingeschakelde derden.
- 1.4 De uitvoering door Financiële Dienstverlener van de overeengekomen werkzaamheden vindt uitsluitend plaats ten behoeve van Opdrachtgever. Hieraan kunnen door anderen dan Opdrachtgever geen rechten worden ontleend.
2. Inhoud en uitvoering van de werkzaamheden
- 2.1 Financiële Dienstverlener zal bij de verrichting van de werkzaamheden de nodige zorgvuldigheid betrachten.
- 2.2 Alle door de Financiële Dienstverlener - al dan niet in concept – opgestelde berekeningen, uitgebrachte offertes, adviezen en / of aanbiedingen, zijn vrijblijvend, tenzij uitdrukkelijk anders is afgesproken.
- 2.3 Offertes of aanbiedingen die de financieel dienstverlener zelf namens een financiële instelling doet, al dan niet met behulp van software of andere middelen van die instelling, zijn vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende instelling, tenzij uitdrukkelijk anders aangegeven.
- 2.4 Offertes, die door de financiële instelling zelf zijn uitgebracht, zijn niet eerder van kracht, dan op het moment dat de Opdrachtgever deze voor akkoord heeft ondertekend, en aan de in de eventueel in de offerte vermelde voorwaarden is voldaan. Pas vanaf dat moment kunnen ten aanzien van de offerte definitieve berekeningen worden gemaakt voor kosten en (maand)lasten van de Opdrachtgever.
- 2.5 Voor zover door Financiële Dienstverlener termijnen worden vermeld dan zijn deze uitsluitend indicatief en kunnen daaraan geen rechten worden ontleend, tenzij door Financiële Dienstverlener anders wordt aangegeven.

- 2.6 De werkzaamheden van Financiële Dienstverlener zijn gericht op de nakoming van een inspanningsverplichting. Als een beoogd resultaat niet wordt gerealiseerd dan kan Opdrachtgever daaraan geen rechten ontleen.
3. Vergoedingen en betaling
- 3.1 Bij de acceptatie van de opdracht door Financiële Dienstverlener zal Financiële Dienstverlener Opdrachtgever informeren over de wijze waarop de door Financiële Dienstverlener te verrichten zijn werkzaamheden vergoed zullen worden. Deze vergoeding kan op provisiebasis worden berekend, op basis van een in rekening te brengen uurtarief of er kan vooraf een vaste vergoeding worden overeengekomen.
- 3.2 Indien en voor zover de vergoeding voor de werkzaamheden van de Financiële Dienstverlener op provisiebasis wordt berekend, wordt het op basis daarvan verschuldigde bedrag zo mogelijk verrekend met de van de betreffende Financiële instelling door de Financiële Dienstverlener te ontvangen bedrag. Dit bedrag wordt verdisconteerd in de door Opdrachtgever te betalen premie.
- 3.3 Als Financiële Dienstverlener daartoe aanleiding ziet, is hij bevoegd van Opdrachtgever een voorschot te verlangen of te vragen om het stellen van zekerheid voor de te maken kosten en het honorarium. Financiële Dienstverlener mag in afwachting daarvan zijn werkzaamheden opschorten.
- 3.4 Als door aan Opdrachtgever toe te rekenen omstandigheden de werkzaamheden omvangrijker zijn dan bij het aanvaarden van de opdracht door Financiële Dienstverlener redelijkerwijs was te voorzien, dan is Financiële Dienstverlener bevoegd hiervoor een redelijke aanvullende vergoeding in rekening te brengen. Dit geldt ook in het geval dat door stijging van kosten van noodzakelijke materialen of diensten de kostprijs van de te verrichten werkzaamheden significant wordt beïnvloed.
- 3.5 Opdrachtgever is bevoegd een opdracht geheel of gedeeltelijk in te trekken. In dat geval is Financiële Dienstverlener bevoegd een vergoeding in rekening te brengen voor reeds verrichte werkzaamheden, met een minimum van 50% van de vergoeding die Financiële Dienstverlener vermoedelijk zou hebben ontvangen bij volledige uitvoering van de opdracht.
- 3.6 De administratie van de Financiële Dienstverlener geldt als basis voor de berekening van de door de Opdrachtnemer verschuldigde bedragen over de door de Financiële Dienstverlener verrichte werkzaamheden, tenzij Opdrachtgever de onjuistheid van die administratie aantoon.

- 3.7 Wijzigingen in de vergoedingen als gevolg van door de overheid opgelegde belastingen en/of heffingen worden aan de Opdrachtgever doorberekend.
- 3.8 Betalingen door de Opdrachtgever dienen te worden gedaan binnen dertig dagen na factuurdatum, of zoveel eerder als door Financiële Dienstverlener wordt gecommuniceerd. De Opdrachtgever is zich er van bewust dat het niet, of niet tijdig, voldoen van in rekening gebrachte premies tot gevolg kan hebben dat de, na bemiddeling van de Financiële Dienstverlener, afgesloten verzekeringen en of voorzieningen geen dekking bieden voor het verzekerde risico, of dat een beoogd contract niet of niet tijdig tot stand komt.
- 3.9 Indien een factuur niet binnen de betalingstermijn wordt voldaan, is over het factuurbedrag wettelijke rente verschuldigd, zonder dat enige ingebrekestelling nodig is. Als na aanmaning betaling uitblijft, zijn buitengerechtelijke incassokosten verschuldigd overeenkomend met 15% van het factuurbedrag met een minimum van € 50,-.
- 3.10 Indien één of meer facturen niet tijdig voldaan worden door de Opdrachtgever, kan de Financiële Dienstverlener zijn werkzaamheden opschorten, mits de opdrachtgever daarvan vooraf op de hoogte wordt gesteld.
- 3.11 Opdrachtgever is niet bevoegd tot verrekening van zijn betalingsverplichting met enige vordering die hij heeft of stelt te hebben op Financiële Dienstverlener.
4. Inschakeling derden
- 4.1 De Financiële Dienstverlener is bevoegd om bij de uitvoering van werkzaamheden andere partijen in te schakelen als en voor zover de Financiële Dienstverlener dit gezien de aard van de verstrekte opdracht noodzakelijk acht.
- 4.2 De kosten die gepaard gaan met het inschakelen van derde partijen zullen door de Financiële Dienstverlener aan de Opdrachtgever in rekening gebracht worden, tenzij anders wordt afgesproken.
5. Informatieverstrekking en communicatie
- 5.1 Financiële Dienstverlener zal alle informatie en documenten van Opdrachtgever vertrouwelijk behandelen.
- 5.2 De Opdrachtgever is verplicht om, gevraagd en ongevraagd, alle relevante informatie aan Financiële Dienstverlener te verstrekken die hij nodig heeft voor een zorgvuldige uitvoering van de in opdracht van de Opdrachtgever uit te voeren werkzaamheden.

- 5.3 De verantwoordelijkheid voor de juistheid en volledigheid van de door de opdrachtgever aan de Financiële Dienstverlener verschaft informatie rust bij de Opdrachtgever.
- 5.4 Opdrachtgever is verplicht alle informatie en (concept)adviezen die hij verkrijgt van Financiële Dienstverlener nauwgezet te controleren op de juistheid en volledigheid van op hem betrekking hebbende feiten. Eventuele onjuistheden of lacunes moeten direct, en in ieder geval binnen twee werkdagen aan Financiële Dienstverlener worden doorgegeven.
- 5.5 Bij digitale of elektronische verzoeken en/of aanvragen van de Opdrachtgever aan de Financiële Dienstverlener, SMS-berichten daaronder begrepen, is de Opdrachtgever verplicht te verifiëren dat het betreffende bericht de Financiële Dienstverlener heeft bereikt, indien de Opdrachtgever niet binnen 48 uur na verzending van dat bericht een ontvangstbevestiging heeft ontvangen van de Financiële Dienstverlener. Onder een ontvangstbevestiging wordt niet verstaan een automatisch gegenereerde bevestiging.
- 5.6 Opdrachtgever kan geen rechten ontleen aan door de Financiële Dienstverlener, al dan niet op aanvraag van Opdrachtgever, beschikbaar gestelde algemene informatie, bijvoorbeeld via een webpagina, en deze informatie kan niet beschouwd worden als een aan de Opdrachtgever gericht advies.
6. Beperking van aansprakelijkheid
- 6.1 Financiële Dienstverlener beschikt over een verzekering voor beroepsaansprakelijkheid waarover op verzoek nadere informatie zal worden verstrekt.
- 6.2 Iedere aansprakelijkheid van de Financiële Dienstverlener, haar bestuurders en haar werknemers bij het uitbrengen van offertes, adviezen en / of aanbiedingen al dan niet in concept alsmede bij de uitvoering van een overeenkomst, is beperkt tot het bedrag dat in het voorkomende geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van de Financiële Dienstverlener wordt uitgekeerd, vermeerderd met een eventueel eigen risico op de betreffende polis.
- 6.3 Als om welke reden dan ook geen uitkering krachtens een beroepsaansprakelijkheidsverzekering mocht plaats vinden is iedere aansprakelijkheid beperkt tot een maximum van twee keer de provisie of vergoeding die Financiële Dienstverlener zou hebben ontvangen, met een maximum van EUR 5.000.
- 6.4 Aansprakelijkheid voor de vergoeding van de volgende schade wordt door de Financiële Dienstverlener volledig uitgesloten:
- schade die door de Opdrachtgever en / of derden wordt geleden als gevolg van onjuiste, onvolledige of niet tijdig door de Opdrachtgever verstrekte informatie, of van het feit dat

elektronische en / of digitale berichten de Financiële Dienstverlener niet of niet kenbaar hebben bereikt;

- Schade als gevolg van het feit dat een partij een aanbieding voor een verzekering of andere overeenkomst ten behoeve van Opdrachtgever intrekt of wijzigt;
- Schade die het gevolg is van tekortkomingen van derden, waaronder door Financiële Dienstverlener ingeschakelde fiscalisten, accountants, juristen of andere adviseurs;
- Schade die het gevolg is van het gebruik door Financiële Dienstverlener van door derden beschikbaar gestelde middelen, waaronder ook software voor het maken van berekeningen, offertes of andere documenten;
- Schade die het gevolg is van het door de Opdrachtgever binnen redelijke termijn onbetaald laten van door de Financiële Dienstverlener in rekening gebrachte premies voor door haar, na bemiddeling van de Financiële Dienstverlener afgesloten verzekeringen en / of andere overeenkomsten;
- Schade die mede het gevolg is van het niet voldoen door Opdrachtgever aan zijn/haar verplichtingen voortvloeiend uit de overeenkomst met Financiële Dienstverlener;

6.5 De beperking van aansprakelijkheid zoals bedoeld in dit artikel geldt niet ten aanzien van schade die het gevolg is van opzet of grove onzorgvuldigheid van Financiële Dienstverlener.

## 7. Beëindiging en ontbinding overeenkomst

7.1 De Opdrachtgever en de Financiële Dienstverlener zijn bevoegd de overeenkomst te ontbinden indien en voor zover de andere partij, ook na schriftelijke ingebrekestelling, toerekenbaar tekortschiet in de nakoming van zijn / haar verplichtingen uit hoofde van de overeenkomst.

7.2 De Opdrachtgever is gehouden om betalingsverplichtingen na te komen die ontstaan zijn voor het tijdstip van ontbinding of die betrekking hebben op reeds verrichte werkzaamheden.

7.3 Na het einde van de overeenkomst blijven de bepalingen uit deze algemene voorwaarden die zich daarvoor lenen hun gelding behouden.

## 8 Geheimhouding en privacy

8.1 De Financiële Dienstverlener en de Opdrachtgever verplichten zich jegens elkaar om alle informatie geheim te houden, welke hen uit hoofde van de met elkaar gesloten overeenkomst bekend is of zal worden en waarvan bekend is of redelijkerwijs bekend kan zijn, dat deze informatie vertrouwelijk is.

8.2 Alle persoonsgegevens die door de Opdrachtgever aan de Financiële Dienstverlener worden verstrekt zullen door de Financiële Dienstverlener niet worden gebruikt voor of worden

verstrekt aan derden voor andere doeleinden dan ten behoeve van de uitvoering van de te verrichten contractuele werkzaamheden of door haar aan de Opdrachtgever te verzenden informatie.

8.3 Van het voorgaande is uitgezonderd de situatie dat Financiële Dienstverlener op grond van een wettelijke verplichting gehouden is bepaalde gegevens te verstrekken aan daartoe aangewezen instanties.

9 Toepasselijk recht en geschillenbeslechting

9.1 De relatie tussen Financiële Dienstverlener en Opdrachtgever wordt uitsluitend beheerst door Nederlands recht.

9.2 De Financiële Dienstverlener is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) onder nummer 300.005374.

9.3 De financiële dienstverlener heeft schriftelijk verklaard zich bij voorbaat in het algemeen aan de oordelen van de geschillencommissie Kifid in de vorm van een bindend advies te onderwerpen tot een maximaal bedrag van € 100.000. De opdrachtgever dient derhalve bij het aanhangig maken van het geschil schriftelijk verklaren dat de opdrachtgever de uitspraak van de geschillencommissie als bindend advies zal aanvaarden. Indien de opdrachtgever dat weigert, zal de geschillencommissie het geschil niet in behandeling nemen.