

## **VOORWAARDEN Service abonnement Koetsier Financiële Diensten** (versie mei 2018)

### **Artikel 1: Definities**

- 1.1 **Opdrachtnemer: Koetsier Financiële Diensten**, hierna in deze voorwaarden te noemen: "**KFD**". KFD is gevestigd te Emst, KvK nr: 08119178, Wft nr: 12006979. Het postadres is: postbus 4354, 7320 AJ te Apeldoorn. Telf.: 055-3 555 777 Mail: [info@koetsierfd.nl](mailto:info@koetsierfd.nl) site: [www.koetsierfd.nl](http://www.koetsierfd.nl).
- 1.2 **Opdrachtgever:**  
De natuurlijke of rechtspersoon aan wie KFD enige offerte heeft verstrekt, aanbieding heeft gedaan, met wie een overeenkomst is aangegaan of met wie zij een service abonnement voor de **Aanvullende Nazorg** heeft gesloten.
- 1.3 **Opdracht:** ( *service abonnement* )  
De door Opdrachtgever aan KFD verstrekte Opdracht om te adviseren over, te bemiddelen of het geven van **Aanvullende Nazorg** bij dan wel na het afsluiten van een financieel product. Meer specifiek wordt in dit verband met opdracht bedoeld **het service abonnement**.
- 1.4 **Financieel Product:**  
De hypotheek, verzekering, belegging product, spaarrekening of het krediet waarover KFD zal adviseren en/of bij de afsluiting waarvan KFD zal bemiddelen dan wel **Aanvullende Nazorg** op verleend.
- 1.5 **Financiële Instelling:**  
De partij bij wie het financiële product wordt afgesloten..
- 1.6 **Nazorg:**  
De ( minimaal) wettelijk verplichte nazorg die een financiële dienstverlener moet verlenen.
- 1.7 **Aanvullende Nazorg:**  
Aanvullende Nazorg is een aanvulling op de (minimaal) wettelijk verplichte Nazorg.
- 1.8 Looptijd van de Aanvullende Nazorg**  
De tijdsduur waarop men recht heeft op **Aanvullende Nazorg**.
- 1.9 **Algemene voorwaarden:**  
De meest recente en op dat moment actuele door KFD gehanteerde algemene voorwaarden. De algemene voorwaarden van KFD zijn van toepassing op het service abonnement.

### **Artikel 2: Wat valt er onder dit service abonnement**

Onder het service abonnement heeft Opdrachtgever recht op **Aanvullende Nazorg**, en met dit begrip worden de navolgende zaken, bepalingen en diensten bedoeld:

#### **Algemeen**

- 2.1 **Aanvullende Nazorg** is een aanvulling op de ( minimaal) wettelijk verplichte Nazorg. **Aanvullende Nazorg** wordt verleend op basis van een met Opdrachtgever afgesloten overeenkomst ( *het service abonnement* ) waarvan de voorwaarden in dit document zijn bepaald en vastgelegd. Het recht op **Aanvullende Nazorg** is onlosmakelijk verbonden met een afgesloten service abonnement waarin is vastgelegd onder welke condities deze **Aanvullende Nazorg** wordt verleend. Voor een service abonnement worden kosten in rekening gebracht. Indien het service abonnement om enige reden niet meer van toepassing is, of haar geldigheid heeft verloren, zal daarmee ook direct het recht **op Aanvullende Nazorg** komen te vervallen.
- 2.2 KFD adviseert Opdrachtgever en geeft **Aanvullende Nazorg** over de financiële dienst het financieel product waarvoor het service abonnement is afgesloten, zoals een hypotheek of een verzekering, zodat deze dienst of product zo goed mogelijk blijft aansluiten op zijn persoonlijke wensen. KFD selecteert de financiële instelling die naar zijn oordeel en ervaring een aanbod kan doen op het gewenste financieel product dat optimaal aansluit op de persoonlijke situatie. Hierbij wordt gelet we op wijzigende fiscale wetgeving, de polisvoorwaarden en de te betalen premie of rente. In de keuze wordt betrokken de ervaringen die KFD heeft met bepaalde maatschappijen ten aanzien van de wijze hoe men nazorg verleent of op welke wijze men schade afwikkelt.
- 2.3 KFD biedt hiervoor vrijblijvend offertes aan voor alle gewenste verzekeringen.

- 2.4 KFD biedt volledige begeleiding bij het tot stand brengen (bemiddelen) van de aangevraagde verzekeringen.
- 2.5 KFD geeft op een lopend service abonnement korting op de op dat moment gangbare vaste advies- en bemiddelingskosten bij het aangaan van een nieuwe verzekering of een volgende hypotheek. Deze korting is niet van toepassing bij opdrachten die worden uitgevoerd op basis van een verrekening op bestede uren aan de Opdracht.
- 2.6 KFD verzorgt het aanvraagproces bij de verzekeringsmaatschappij of financiële instelling.
- 2.7 Indien gewenst kan KFD ook namens de Opdrachtgever een verzekering opzeggen. Indien dit is gewenst is Opdrachtgever verplicht deze opzegging schriftelijk dan wel per e-mail te bevestigen.
- 2.8 Door de omvang en samenwerking met Volmacht organisaties kan KFD bijna alle producten van in Nederland actieve verzekeringsmaatschappijen en geldverstrekkers aanbieden en dit onder scherpe premies. Door de omvang en samenwerking met Hypokeur kunnen bijna alle banken, geld- en hypotheekverstrekkers worden aangeboden voor een hypotheek of krediet, dit onder scherpe rentes en concurrerende voorwaarden.
- 2.9 KFD controleert bij een hypotheek de hypotheekstukken (zoals bv de offerte, de nota van de notaris en de hypotheekakte), en bij een verzekering de polis op juistheid. Ook controleren we uw polis gegevens bij verlengingen.
- 2.10 KFD draagt zorg er voor (indien dit is gewenst) dat verzekeringen worden gemuteerd tijdens de looptijd. (bv bij verhuizing, aankoop andere auto ect).
- 2.11 KFD is het aanspreekpunt voor alle vragen inzake aanpassingen en/of wijzigingen omtrent het financieel product (hypotheek, verzekeringen). Indien noodzakelijk wordt hiervoor contact met de verzekeraar of financiële instelling opgenomen. Nadat KFD een antwoord heeft ontvangen wordt Opdrachtgever hierover geïnformeerd.
- 2.12 KFD verleent **Aanvullende Nazorg** op de afgesloten producten en/of verzekeringen op basis van de overeengekomen bedrag voor het serviceabonnement en zonder hiervoor verder kosten op door te berekenen. Mocht het advies wel kosten met zich mee brengen dan wordt de Opdrachtgever hier vooraf over geïnformeerd.
- 2.13 **Aanvullende Nazorg** wordt alleen verleend op bij KFD afgesloten en lopende diensten of producten. Indien er een behoefte is aan nieuwe of aanvullende producten, (zoals bijvoorbeeld een nieuwe verzekering, een hypotheek die wordt overgesloten, een hypotheek benodigd voor een andere woning, een wijziging van de hypotheekconstructie of een verhoging) vallen deze die buiten de **Aanvullende Nazorg**. Indien hieraan een behoefte wordt hiervoor een separate opdracht afgesloten en wordt hiervoor een bijbehorend tarief overeengekomen.

### **Schade, openings- en reactietijden**

- 2.14 KFD is tijdens kantooruren (09.00 tem 17.00 op werkdagen) bereikbaar om hulp te verlenen bij de afwikkeling van schade met betrekking tot verzekeringen dan wel beantwoording van vragen over diensten of producten die onder het service abonnement vallen.
- 2.15 KFD zal binnen 24 uur (gemeten over werkdagen) de vraag beantwoorden dan wel reageren met een reactie dat de vraag is ontvangen. In het laatste geval wordt deze reactie vergezeld met een indicatie op welke wijze de vraag zal worden beantwoord.
- 2.16 Namens Opdrachtgever wordt de betreffende verzekeringsmaatschappij / instantie geïnformeerd.
- 2.17 Gedurende het gehele proces worden de contacten met de verzekeringsmaatschappij / instantie verzorgd.
- 2.18 KFD spant zich in om er voor te zorgen dat de verzekeringsmaatschappij / instantie de schade correct en snel afwikkelt.
- 2.19 Indien er met de verzekeringsmaatschappij of betreffende instantie een discussie mocht ontstaan over de afwikkeling van de schade, zal KFD de belangen van Opdrachtgever behartigen. De inzet is hierbij dat een schadevergoeding wordt ontvangen naar de letter en de geest van de polisvoorwaarden.

### **Artikel 3: Looptijd en beëindiging van de Aanvullende Nazorg**

- 3.1 Er is alleen recht op **Aanvullende Nazorg** als een service abonnement voor de betreffende dienst of product is afgesloten, het service abonnement geldig en van toepassing is, de abonnementskosten tijdig door cliënt zijn voldaan en het van toepassing zijnde dienst of product nog actief wordt afgenomen van

betreffende geldverstrekker of verzekeraar. Tenzij anders overeengekomen, is de looptijd van de **Aanvullende Nazorg** in principe dus gelijk met de looptijd van betreffende dienst of product waarvoor dit is afgesloten.

- 3.2 Het recht op **Aanvullende Nazorg** stopt op het moment dat de dienst of het product waarop het van toepassing is wordt beëindigd of is gestopt, het service abonnement door de Opdrachtgever of KFD wordt opgezegd dan wel dat de afgesproken maandelijkse vergoeding aan KFD niet tijdig is voldaan.
- 3.3 Als het recht op **Aanvullende Nazorg** vervalt behoudt Opdrachtgever alleen recht op de ( minimaal) wettelijk verplichte Nazorg.

#### **Artikel 4: Communicatie**

- 4.1 In het geval Opdrachtgever enig digitaal bericht aan KFD heeft verzonden mag hij er pas op vertrouwen dat dit bericht KFD 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 KFD verstrekte informatie, is vrijblijvend en wordt nimmer beschouwd als een door KFD gegeven advies in het kader van een aan haar verstrekte Opdracht, behoudens voor zover uit mededeling van KFD het tegendeel blijkt of het een op de persoonlijke situatie van Opdrachtgever toegespitst advies betreft.
- 4.3 Totdat Opdrachtgever een adreswijziging aan KFD heeft bekend gemaakt, mag KFD erop vertrouwen dat Opdrachtgever bereikbaar is op het door hem bij aanvang van de Opdracht opgegeven adres, waaronder begrepen diens telefoonnummer dan wel e-mailadres.

#### **Artikel 5: Inschakeling derden**

- 5.1 Het is KFD toegestaan om bij de uitvoering van de aan haar verstrekte Opdracht indien nodig gebruik te maken van derden.

#### **Artikel 6: Honorarium en betaling**

- 6.1 Het aan KFD toekomende honorarium zal bestaan uit een overeengekomen vaste maandelijks vergoeding.
- 6.2 Voor het service abonnement ( en dus daarmee het recht op **Aanvullende Nazorg**) is Opdrachtgever verplicht de overeengekomen maandelijkse vergoeding aan KFD te voldoen gedurende de gehele looptijd van deze dienst of product.
- 6.3 De overeengekomen maandelijkse vergoeding wordt door KFD maandelijks automatisch van de bankrekening van Opdrachtgever geïncasseerd. Opdrachtgever zal KFD hiervoor een machtiging verlenen.
- 6.4 Voor zover een Financiële Instelling renten of premies aan Opdrachtgever in rekening brengt voor de financiële dienst of het product, dient Opdrachtgever zich te realiseren dat het niet, of niet tijdig, voldoen van in rekening gebrachte rentes en/of premies hem er niet van ontlast de maandelijkse vergoeding voor het service abonnement te moeten voldoen. Ook als zich de situatie voordoet dat een Financiële Instelling bv door betalingsachterstanden van renten of premies de betreffende financiële dienst of het product (tijdelijk) opschort dan wel een betalingsregeling treft, het Opdrachtgever er niet van ontlast de overeengekomen maandelijkse vergoeding voor het service abonnement te moeten voldoen.
- 6.5 Bij betalingsachterstand(en) op de overeengekomen maandelijkse vergoeding behoudt KFD zich het recht voor om de **Aanvullende Nazorg** tijdelijk op te schorten. Indien de betalingsachterstanden meer dan 3 maanden oplopen mag KFD het service abonnement eenzijdig beëindigen en wordt het recht op het ontvangen van **Aanvullende Nazorg** stopgezet.

#### **Artikel 7: Informatie van Opdrachtgever**

- 7.1 Opdrachtgever zal steeds, gevraagd en ongevraagd, alle relevante informatie verstrekken aan KFD die zij nodig heeft voor een correcte uitvoering van de aan haar verstrekte Opdracht(en) en uitvoering van het service abonnement. Hieronder dient onder andere, doch niet uitsluitend, te worden begrepen een situatie waarin er zodanige veranderingen optreden in de gezinssamenstelling, adreswijzigingen, bereikbaarheid ( zoals onder meer tijdig informeren van wijzigingen in telefonische bereikbaarheid of het mailadres) , het inkomen , arbeidsverband of de vermogenssituatie van Opdrachtgever, dat KFD haar adviezen daaraan zou moeten aanpassen of dat reeds afgesloten financiële producten mogelijk niet meer toereikend zijn.

- 7.2 KFD kan slechts ten opzichte van Opdrachtgever aan de op haar rustende zorgverplichting voldoen indien Opdrachtgever het in 7.1 bepaalde strikt naleeft.
- 7.3 Indien voor de uitvoering van het overeengekomen service abonnement noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de gemaakte afspraken ter beschikking van KFD zijn gesteld, of indien Opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn (informatie)verplichtingen heeft voldaan, dan wel dat bewust of onbewust verkeerde of valse informatie wordt of heeft verstrekt, is KFD bevoegd over te gaan tot opschorting van het service abonnement en de **Aanvullende Nazorg** te stoppen.
- 7.4 Opdrachtgever is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan KFD verschaft informatie.

#### **Artikel 8: Diversen**

- 8.1 De wijze hoe wij met persoonsgegevens van cliënten en opdrachtgevers omgaan hebben we vastgelegd in onze Algemene voorwaarden en in onze Dienstenwijzer. Beide documenten worden aan de Opdrachtgever uitgereikt bij het aangaan van de Opdracht en staan ook op onze website.
- 8.2 Op alle door KFD uitgebrachte aanbiedingen, offertes, verrichtte **Aanvullende Nazorg** alsmede op de door haar aanvaarde Opdrachten zijn het Nederlandse recht en tevens de Algemene voorwaarden KFD van toepassing.
- 8.3 In het geval de inhoud van schriftelijk tussen KFD en Opdrachtgever gemaakte afspraken, afwijkt van hetgeen in de Voorwaarden Service abonnement of algemene voorwaarden is bepaald, prevaleren de schriftelijk gemaakte afspraken
- 8.4 Afwijkingen van en/of aanvullingen op de Voorwaarden Service abonnement en de algemene voorwaarden binden KFD slechts voor zover deze uitdrukkelijk schriftelijk tussen KFD en Opdrachtgever zijn overeengekomen.
- 8.5 Indien enige bepaling van de Voorwaarden Service abonnement of algemene voorwaarden nietig blijkt te zijn, wordt alleen de betreffende bepaling van toepassing uitgesloten, alle overige bepalingen blijven hun gelding onverkort behouden.
- 8.6 KFD is gerechtigd de inhoud van de Voorwaarden Service abonnement tussentijds eenzijdig te wijzigen. In het geval KFD tot tussentijdse wijziging overgaat stelt zij Opdrachtgever daarvan in kennis onder gelijktijdige toezending van de aangepaste voorwaarden. Opdrachtgever is gerechtigd binnen 30 dagen na de datum waarop hij in kennis is gesteld van de betreffende wijzigingen tegen de toepasselijkheid van de voorwaarden bezwaar te maken. Alsdan treden partijen in overleg over de inhoud van de van toepassing zijnde aangepaste voorwaarden. Indien Opdrachtgever tegen de gewijzigde inhoud van de voorwaarden geen bezwaar maakt beheersen deze vanaf de door KFD genoemde datum de tussen partijen gemaakte afspraken.