

## **VOORWAARDEN Service abonnement Koetsier Financiële Diensten** (versie jan 2021)

### **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:** (in dit verband de opdracht een service abonnement aan te gaan)  
De door Opdrachtgever aan KFD verstrekte Opdracht voor het geven van **Aanvullende Nazorg** op een Financiële Dienst of een Financieel Product.
- 1.4 **Financieel Product:**  
De hypotheek, verzekering, beleggingsproduct, beleggingsverzekering, spaarrekening of het krediet waarover KFD zal adviseren en/of bemiddelen **Aanvullende Nazorg** op verleend.
- 1.5 **Financiële Instelling:**  
De partij bij wie door bemiddeling van KFD het financiële product wordt afgesloten.
- 1.6 **Wettelijke Nazorg:**  
De (minimale) wettelijk verplichte nazorg die een financiële dienstverlener moet verlenen in overeenstemming met het Burgerlijk wetboek en de Wet Financieel Toezicht.
- 1.7 **Aanvullende Nazorg:**  
Aanvullende Nazorg is een bovenwettelijke aanvulling die KFD verleend boven op de (minimaal) wettelijk verplichte Nazorg.
- 1.8 Looptijd van de Aanvullende Nazorg**  
De tijdsduur waarop men recht heeft op **Aanvullende Nazorg**. In principe is deze tijdsduur altijd dezelfde als de looptijd van het Financieel Product waarop de **Aanvullende Nazorg** op van toepassing is.
- 1.9 **Algemene voorwaarden:**  
De meest recente en op dat moment actuele door KFD gehanteerde Algemene Voorwaarden.

### **Artikel 2: Wat valt onder het service abonnement**

- 2.1 Om **Aanvullende Nazorg** te mogen ontvangen, sluit Opdrachtgever met KFD een **service abonnement** af. Dit service abonnement geeft Opdrachtgever recht op het ontvangen van **Aanvullende Nazorg**, en met dit begrip worden de in dit artikel 2 beschreven navolgende zaken, bepalingen en diensten bedoeld.
- 2.2 **Aanvullende Nazorg** is een aanvulling op de (minimaal) wettelijk verplichte Nazorg. Het wordt verleend op basis van een met Opdrachtgever afgesloten overeenkomst (*het service abonnement*).
- 2.3 In het service abonnement wordt met de Opdrachtgever vastgelegd op welke producten en onder welke condities de **Aanvullende Nazorg** wordt verleend. Als 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.
- 2.4 KFD adviseert Opdrachtgever en geeft **Aanvullende Nazorg** over een financiële dienst of het Financieel Product waarvoor het service abonnement is afgesloten, zodat deze dienst of product zo goed mogelijk blijven 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 zodat het optimaal aansluit op de persoonlijke situatie van Opdrachtgever. Hierbij wordt onder meer 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.
- 2.5 KFD draagt zorg er voor (als dit is gewenst) dat een Financieel Product wordt gemuteerd tijdens de looptijd. (bv bij wijziging gezinssamenstelling, verhuizing, adreswijziging, aankoop andere auto ect). Opdrachtgever is verplicht mutaties/ opzeggingen schriftelijk dan wel per e-mail te bevestigen.

- 2.6 KFD is het aanspreekpunt voor alle vragen over aanpassingen en/of wijzigingen van het Financieel Product. Indien noodzakelijk wordt door KFD vervolg contact met de Financiële Instelling opgenomen. Nadat KFD een antwoord heeft ontvangen wordt Opdrachtgever hierover geïnformeerd.
- 2.7 **Aanvullende Nazorg** wordt alleen verleend op bij KFD afgesloten en lopende diensten of financiële producten.

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

- 2.8 KFD is op werkdagen tijdens kantooruren (09.00 tem 17.00) 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.
- 2.9 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.
- 2.10 Bij een mutatie, claim op een verzekering of melding van een schade zal KFD namens Opdrachtgever de betreffende Financiële Instelling waar het product is afgesloten informeren. Gedurende het gehele proces wordt door KFD de contacten met de Financiële Instelling verzorgd.
- 2.11 KFD spant zich in om ervoor te zorgen dat de Financiële Instelling de mutatie/schade correct en snel afwikkelt.
- 2.12 Als er met de Financiële Instelling 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 Financiële Instelling. 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 gedurende 3 maanden niet aan KFD 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 als 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, met uitzondering van 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 KFD verleent **Aanvullende Nazorg** op basis van een in het serviceabonnement overeengekomen maandbedrag. Mochten er zich extra kosten voordoen dan wordt de Opdrachtgever hier vooraf over geïnformeerd.
- 6.2 Het aan KFD toekomende honorarium zal bestaan uit een overeengekomen vaste maandelijks vergoeding.
- 6.3 Voor het service abonnement is Opdrachtgever verplicht de overeengekomen maandelijks vergoeding aan KFD te voldoen gedurende de gehele looptijd van deze dienst of product.
- 6.4 De overeengekomen maandelijks vergoeding wordt door KFD maandelijks automatisch van de bankrekening van Opdrachtgever geïncasseerd. Opdrachtgever zal KFD hiervoor een machtiging verlenen.
- 6.5 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 voldoen van in rekening gebrachte rentes en/of premies hem er niet van ontlast de maandelijks vergoeding voor het service abonnement *wel* te moeten voldoen. Dit is ook van toepassing 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.
- 6.6 Bij betalingsachterstand(en) op de overeengekomen maandelijks vergoeding behoudt KFD zich het recht voor om de **Aanvullende Nazorg** tijdelijk op te schorten. Als 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.
- 6.7 KFD geeft afnemers met een service abonnement korting op de op dat moment gangbare vaste advies- en bemiddelingskosten bij het aangaan van een nieuw Financieel Product. Deze korting is niet van toepassing bij opdrachten die worden uitgevoerd op basis van een verrekening op bestede uren aan een Opdracht.

#### **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 Als 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** stop te zetten.
- 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, Dienstenwijzer en privacyverklaring. Deze 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, diensten, de door haar aanvaarde Opdrachten en verrichte **Aanvullende Nazorg** zijn het Nederlandse recht en de Algemene Voorwaarden en deze Voorwaarden Service abonnement van toepassing.
- 8.3 Als enige bepaling van de of Algemene Voorwaarden of Voorwaarden Service abonnement nietig blijkt te zijn, wordt alleen de betreffende bepaling van toepassing uitgesloten, alle overige bepalingen blijven hun gelding onverkort behouden.
- 8.4 KFD is gerechtigd de inhoud van de Voorwaarden Service abonnement tussentijds eenzijdig te wijzigen.