

MODEL 2019

Algemene Voorwaarden

Polisdesk Financieel Advies



Op alle diensten die door Polisdesk Financieel Advies worden geleverd zijn Algemene Leveringsvoorwaarden van toepassing.

De tekst van deze voorwaarden zijn via [pdessens@pdfa.nl](mailto:pdessens@pdfa.nl) op te vragen en zullen op verzoek worden toegezonden.

## ALGEMENE VOORWAARDEN VOOR FINANCIËLE DIENSTVERLENERS

### **Artikel 1: Definities**

- 1.1 *Polisdesk Financieel Advies*: Polisdesk Financieel Advies gevestigd te Delft aan de Kluutring 17, 2623 NM, hierna te noemen: Polisdesk Financieel Advies,
- 1.2 *Opdrachtgever*: De natuurlijke of rechtspersoon aan wie Polisdesk Financieel Advies enige offerte heeft verstrekt, aanbieding heeft gedaan of met wie zij een overeenkomst heeft gesloten.
- 1.3 *Opdracht*: De door Opdrachtgever aan Polisdesk Financieel Advies 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 opdrachtnemer zal adviseren en/of bij de afsluiting waarvan opdrachtnemer op verzoek van opdrachtgever zal bemiddelen.
- 1.5 *Financiële Instelling*: De partij bij wie het financieel product wordt afgesloten.

### **Artikel 2: Opdracht**

- 2.1 Een overeenkomst tussen Opdrachtgever en Polisdesk Financieel Advies wordt geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat Polisdesk Financieel Advies een Opdracht schriftelijk heeft aanvaard, dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen. Polisdesk Financieel Advies is bevoegd om aan haar verstrekte Opdrachten zonder opgave van redenen te weigeren, ook nadat zij voor het verrichten van werkzaamheden een offerte aan Opdrachtgever heeft verstuurd.
- 2.2 Alle aan Polisdesk Financieel Advies verstrekte Opdrachten komen uitsluitend tot stand met Polisdesk Financieel Advies en worden door haar uitgevoerd, ook als het de bedoeling van Opdrachtgever is dat de Opdracht door een bepaalde bij Polisdesk Financieel Advies werkzame persoon zal worden uitgevoerd.
- 2.3 Aan Polisdesk Financieel Advies verstrekte Opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen van Polisdesk Financieel Advies, 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 Polisdesk Financieel Advies opgegeven termijnen waarbinnen zij de haar verstrekte Opdracht zal uitvoeren, nimmer te beschouwen als fatale termijn.
- 2.5 Deze algemene voorwaarden zijn mede bedongen ten behoeve van de bestuurders en/of vennoten van Polisdesk Financieel Advies en alle voor haar werkzame personen. De toepasselijkheid daarvan blijft bestaan indien voormelde bestuurders/vennoten en/of andere voor haar werkzame personen niet meer voor Polisdesk Financieel Advies werkzaam zijn.
- 2.6 Eventuele inkoop- of andere voorwaarden waarnaar Opdrachtgever bij de acceptatie van een aanbod of offerte of het sluiten van een overeenkomst verwijst zijn niet van toepassing, tenzij deze door Polisdesk Financieel Advies zonder voorbehoud en schriftelijk zijn aanvaard.

### **Artikel 3: Aanbiedingen en offertes van aanbieder en adviezen Polisdesk Financieel Advies**

- 3.1 Door Polisdesk Financieel Advies namens een aanbieder aan Opdrachtgever 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 Polisdesk Financieel Advies 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 ontlenen. Deze berekeningen dienen als voorlopig en indicatief te worden beschouwd en kunnen onderhevig zijn aan tussentijdse rente- en premiewijzigingen. Pas wanneer een aanbieder een offerte heeft uitgebracht welke door Opdrachtgever is geaccepteerd, kan Polisdesk Financieel Advies een definitieve berekening van de maandlasten verschaffen.
- 3.3 Door Polisdesk Financieel Advies aan Opdrachtgever verstrekte adviezen zijn momentopnames en gebaseerd op versimpelde veronderstellingen van de op dat moment geldende wet- en regelgeving. Pas wanneer een aanbieder een offerte heeft uitgebracht welke door Opdrachtgever is geaccepteerd, kan Polisdesk Financieel Advies een definitieve berekening van de maandlasten verschaffen.

#### **Artikel 4: communicatie**

4.1 In het geval Opdrachtgever enig digitaal bericht aan Polisdesk Financieel Advies heeft verzonden mag hij er pas op vertrouwen dat dit bericht Polisdesk Financieel Advies 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 Polisdesk Financieel Advies verstrekte informatie, is vrijblijvend en wordt nimmer beschouwd als een door Polisdesk Financieel Advies gegeven advies in het kader van een aan haar verstrekte Opdracht, behoudens voor zover uit mededeling van Polisdesk Financieel Advies het tegendeel blijkt of het een op de persoonlijke situatie van Opdrachtgever toegespitst advies betreft.

4.3 Totdat Opdrachtgever een adreswijziging aan Polisdesk Financieel Advies heeft bekend gemaakt, mag Polisdesk Financieel Advies 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 Polisdesk Financieel Advies toegestaan om bij de uitvoering van de aan haar verstrekte Opdracht indien nodig gebruik te maken van derden. Met de inschakeling van deze derden gemoeide kosten worden doorbelast aan Opdrachtgever.
- 5.2 Voor zover Polisdesk Financieel Advies 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 etc., zal zij daarbij zoveel mogelijk tevoren overleg plegen met Opdrachtgever en bij de selectie van de betreffende derde de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. Polisdesk Financieel Advies is niet aansprakelijk voor (toerekenbare) tekortkomingen van deze externe adviseurs.
- 5.3 Polisdesk Financieel Advies 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, externe administratiebureaus etc.

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

- 6.1 Het voor haar dienstverlening aan Polisdesk Financieel Advies toekomende honorarium kan begrepen zijn in de aan Opdrachtgever door de financiële instelling in rekening te brengen bedragen of er kan een uurtarief of vast honorarium worden overeengekomen. Partijen maken hier steeds op voorhand afspraken over.
- 6.2 Indien partijen hierover geen afzonderlijke afspraken hebben gemaakt, is de beloning voor Opdrachtnemer inbegrepen in de door Opdrachtgever aan de aanbieder te betalen premie. De aanbieder betaald deze aan Opdrachtnemer.
- 6.3 Wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen worden altijd aan Opdrachtgever doorberekend. Polisdesk Financieel Advies is gerechtigd overeengekomen tarieven tussentijds te verhogen wanneer zich na het accepteren van de Opdracht stijgingen voordoen in de kosten van materialen of diensten die voor de uitvoering van de Opdracht nodig zijn, en/of van andere kosten, welke de kostprijs van Polisdesk Financieel Advies beïnvloeden.
- 6.4 In het geval Opdrachtnemer werkt op declaratiebasis ken een voorschot in rekening worden gebracht dat door Opdrachtgever moet worden voldaan alvorens Opdrachtnemer start met de uitvoering van de Opdracht.
- 6.5 Facturen van Polisdesk Financieel Advies dienen door Opdrachtgever te worden betaald binnen 14 dagen na de factuurdatum op de door Polisdesk Financieel Advies voorgeschreven wijze, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of de factuur anders vermeldt.
- 6.6 Voor zover Polisdesk Financieel Advies namens een Aanbieder renten of premies aan Opdrachtgever in rekening brengt, dient Opdrachtgever zich te realiseren dat het niet, of niet tijdig, voldoen van in rekening gebrachte premies en/of rente tot gevolg kan hebben dat de door hem afgesloten verzekeringen en/of voorzieningen geen dekking bieden voor het verzekerde risico, dan wel kan leiden tot executoriale verkoop van de onroerende zaak waarop een afgesloten hypotheek betrekking heeft.
- 6.7 Verrekening door Opdrachtgever van door Polisdesk Financieel Advies 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 Polisdesk Financieel Advies uitdrukkelijk en zonder voorbehoud is erkend of in rechte onherroepelijk is vastgesteld.

- 6.8 Indien Opdrachtgever de door Polisdesk Financieel Advies 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 Polisdesk Financieel Advies te voldoen kan Polisdesk Financieel Advies de incassering van haar vordering uit handen geven, in welk geval Opdrachtgever tevens gehouden zal zijn tot vergoeding van de buitengerechterlijke incassokosten. De hoogte van de buitengerechterlijke incassokosten wordt vastgesteld op 15% van het bedrag waarvan betaling wordt gevorderd.
- 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 Polisdesk Financieel Advies aanleiding geeft, is Polisdesk Financieel Advies bevoegd om de levering van haar diensten op te schorten, totdat de Opdrachtgever voldoende zekerheid voor zijn betalingsverplichtingen heeft verschaft.

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

- 7.1 Opdrachtgever zal steeds, gevraagd en ongevraagd, alle relevante informatie verstrekken aan Polisdesk Financieel Advies die zij nodig heeft voor een correcte uitvoering van de aan haar verstrekte Opdracht. Hieronder dient onder andere, doch niet uitsluitend, te worden begrepen een situatie waarin er zodanige veranderingen optreden in de gezinssamenstelling, het inkomen of de vermogenssituatie, de bedrijfsbestemming, de bedrijfsomvang, het voorraadbeheer etc., van Opdrachtgever, dat Polisdesk Financieel Advies haar adviezen daaraan zou moeten aanpassen of dat reeds afgesloten financiële producten mogelijk niet meer toereikend zijn.
- 7.2 Polisdesk Financieel Advies 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 de overeengekomen Opdracht noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de gemaakte afspraken ter beschikking van Polisdesk Financieel Advies zijn gesteld, of indien Opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn (informatie)verplichtingen heeft voldaan, is Polisdesk Financieel Advies 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 Polisdesk Financieel Advies verschafte informatie. Indien het niet tijdig, juist of volledig aanleveren van informatie tot gevolg heeft dat Opdrachtnemer meer tijd of extra kosten aan de uitvoering van de opdracht moet besteden, belast Opdrachtnemer het met die extra tijd gemoeide 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 Opdrachtnemer de opdracht heeft uitgevoerd, kan de Aanbieder op grond van diens (algemene) polisvoorwaarden gerechtigd zijn om de verzekering of het krediet ( met onmiddellijke ingang) te beëindigen, dan wel gerechtigd te zijn om te besluiten niet tot vergoeding van de geleden schade over te gaan.

#### **Artikel 8: Aansprakelijkheid van Polisdesk Financieel Advies**

8.1 Iedere aansprakelijkheid van Polisdesk Financieel Advies alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door Polisdesk Financieel Advies bij de uitvoering van de Opdracht ingeschakelde personen, is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van Polisdesk Financieel Advies wordt uitgekeerd, inclusief het door Polisdesk Financieel Advies 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 Polisdesk Financieel Advies in een specifiek geval geen dekking verleent, is de aansprakelijkheid van Polisdesk Financieel Advies alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door Polisdesk Financieel Advies 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 Polisdesk Financieel Advies geen honorarium voor haar dienstverlening aan Opdrachtgever in rekening heeft gebracht, is de aansprakelijkheid van Polisdesk Financieel Advies en de hare beperkt tot de door de Financiële Instelling 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 Polisdesk Financieel Advies is nimmer aansprakelijk voor schade welke door de Opdrachtgever of derden wordt geleden als gevolg van onjuiste, onvolledige of ontijdige door de Opdrachtgever verstrekte inlichtingen.
- 8.5 Polisdesk Financieel Advies is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit fouten in door Polisdesk Financieel Advies gebruikte software of andere computerprogrammatuur, tenzij deze schade door Polisdesk Financieel Advies kan worden verhaald op de leverancier van de betreffende software of computerprogrammatuur.
- 8.6 Polisdesk Financieel Advies is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat door Opdrachtgever aan Polisdesk Financieel Advies verzonden (email)berichten Polisdesk Financieel Advies niet hebben bereikt.
- 8.7 Polisdesk Financieel Advies 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 Polisdesk Financieel Advies, afgesloten financiële producten, niet tijdig heeft voldaan.
- 8.8 Het in dit artikel bepaalde laat onverlet de aansprakelijkheid van Polisdesk Financieel Advies voor schade welke veroorzaakt is door de opzet of bewuste roekeloosheid van haar ondergeschikten.
- 8.9 Opdrachtgever is eerst gerechtigd tot ontbinding van enige overeenkomst met Polisdesk Financieel Advies indien Polisdesk Financieel Advies 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 Polisdesk Financieel Advies is niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting indien dit voor Polisdesk Financieel Advies redelijkerwijze niet mogelijk is ten gevolge van buiten toedoen van Polisdesk Financieel Advies ontstane veranderingen in de bij het aangaan der verplichtingen bestaande omstandigheden.
- 9.2 Een tekortkoming in de nakoming van een verplichting van Polisdesk Financieel Advies 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 Polisdesk Financieel Advies kan worden gevergd.

#### **Artikel 10: Bescherming persoonsgegevens**

10.1 Door Opdrachtgever aan Polisdesk Financieel Advies verstrekte persoonsgegevens zullen door Polisdesk Financieel Advies 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 mailingen e.d., behoudens voor zover Polisdesk Financieel Advies 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.

- 10.2 Indien Opdrachtgever bezwaar heeft tegen opname van diens persoonsgegevens in enige mailinglist e.d. van Polisdesk Financieel Advies, zal Polisdesk Financieel Advies de betreffende gegevens op eerste schriftelijk verzoek van Opdrachtgever uit het betreffende bestand verwijderen.

### **Artikel 11: Klachteninstituut**

11.1 Polisdesk Financieel Advies is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) onder nummer 300.017397. 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 hetzij de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, hetzij de burgerlijke rechter.

11.2 Polisdesk Financieel Advies 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 € 1.000,= (zegge en schrijven éénuizend euro) niet te boven gaat. Indien het betreffende geschil genoemd geldelijk belang te boven gaat, heeft Polisdesk Financieel Advies de mogelijkheid om niet mee te werken aan een bindend advies.

### **Artikel 12: Verval van recht**

12.1 Klachten met betrekking tot door Polisdesk Financieel Advies verrichte werkzaamheden of 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 Polisdesk Financieel Advies, te worden ingediend bij Polisdesk Financieel Advies. 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 Polisdesk Financieel Advies 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 Polisdesk Financieel Advies 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 Polisdesk Financieel Advies en Opdrachtgever gemaakte afspraken, afwijkt van hetgeen in deze algemene voorwaarden is bepaald, prevaleren de schriftelijk gemaakte afspraken.

13.3 Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze algemene voorwaarden binden Polisdesk Financieel Advies slechts voor zover deze uitdrukkelijk schriftelijk tussen Polisdesk Financieel Advies 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 Polisdesk Financieel Advies is gerechtigd de inhoud van deze algemene voorwaarden tussentijds eenzijdig te wijzigen. In het geval Polisdesk Financieel Advies tot tussentijdse wijziging overgaat stelt zij Opdrachtgever daarvan in kennis onder gelijktijdige toezending van de aangepaste algemene 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 aangepaste voorwaarden bezwaar te maken. Alsdan treden partijen in overleg over de inhoud van de van toepassing zijnde algemene voorwaarden. Indien Opdrachtgever tegen de gewijzigde inhoud van de algemene voorwaarden geen bezwaar maakt beheersen deze vanaf de door Polisdesk Financieel Advies genoemde datum de tussen partijen gemaakte afspraken.