

# ALGEMENE VOORWAARDEN TEKELBURG FINANCIËLE PLANNING

## Artikel 1 Definities

- 1.1 TFP – Tekelburg Financiële Planning, een zelfstandig advieskantoor en bemiddelaar in de zin van de Wet Financieel Toezicht (WFT), ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 51654288.
- 1.2 Opdrachtgever – De natuurlijke of rechtspersoon aan wie TFP enige offerte heeft verstrekt, aanbieder heeft gedaan of met wie TFP een overeenkomst als dienstverlener heeft gesloten.
- 1.3 Opdracht – De door Opdrachtgever aan TFP verstrekte opdracht om te adviseren over of te bemiddelen bij het afsluiten van een financieel product.
- 1.4 Financieel Product – De hypotheek, verzekering, spaarrekening, het krediet of deelnemingsrecht in een beleggingsinstelling, dan wel enig ander als zodanig in de zin van artikel 1:1 WFT (als geldend op 1 januari 2017) aangewezen product, waarover TFP heeft geadviseerd of zal adviseren en / of heeft bemiddeld of zal bemiddelen bij het afsluiten daarvan.
- 1.5 Aanbieder – De partij bij wie het Financieel Product is of wordt afgesloten of over wiens Financiële Producten dan wel offertes TFP heeft geadviseerd.

## Artikel 2 Opdracht

- 2.1 Een overeenkomst tussen TFP en Opdrachtgever komt pas tot stand nadat TFP de Opdracht schriftelijk heeft aanvaard, dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen.
- 2.2 Alle aan TFP verstrekte Opdrachten komen uitsluitend tot stand met TFP en worden door haar uitgevoerd, ook als bedoeld is de Opdracht door één specifieke bij TFP werkzame persoon te laten uitvoeren.
- 2.3 Tenzij schriftelijk uitdrukkelijk anders overeengekomen zijn door TFP opgegeven termijnen nimmer fataal of definitief.
- 2.4 Eventuele inkoop- of andere voorwaarden waarnaar opdrachtgever bij acceptatie van een aanbod of offerte of het sluiten van een overeenkomst verwijst zijn niet van toepassing, tenzij deze door TFP zonder voorbehoud en schriftelijk uitdrukkelijk zijn aanvaard.

## Artikel 3 Aanbiedingen / offertes van TFP en Aanbieders

- 3.1 Door TFP namens een Aanbieder aan Opdrachtgever gepresenteerde aanbiedingen en offertes zijn, tenzij uitdrukkelijk anders schriftelijk aangegeven, vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de desbetreffende Aanbieder.
- 3.2 Door TFP berekende (maand)lasten van Opdrachtgever, al dan niet op basis van offertes / aanbiedingen van Aanbieders, zijn onderhevig aan mogelijk nadien wijzigende omstandigheden als rente, premie(grondslag) en wijzigingen in wet- en regelgeving.

## Artikel 4 Communicatie

- 4.1 Algemene, al dan niet op internet, op aanvraag van Opdrachtgever of op aanvraag door een geïnteresseerde in dienstverlening door TFP, door TFP verstrekte informatie is vrijblijvend en kan niet worden beschouwd als door TFP gegeven advies in het kader van een Opdracht, tenzij uit mededeling van TFP het tegendeel blijkt.
- 4.2 Opdrachtgever is verplicht een adreswijziging onverwijld aan TFP te melden. Tot die tijd mag TFP er op vertrouwen dat Opdrachtgever bereikbaar is op het laatstelijk door hem aan TFP opgegeven adres en overige contactgegevens, waaronder begrepen diens e-mailadres.

## Artikel 5 Inschakelen derden

- 5.1 Het is TFP toegestaan om bij de uitvoering van een aan haar verstrekte Opdracht indien nodig gebruik te maken van derden. Met de inschakeling van deze derden gemoeide kosten worden doorbelast aan Opdrachtgever.

## Artikel 6 Intellectuele eigendom

- 6.1 TFP behoudt alle intellectuele eigendom op producten van haar geest of die van bij haar werkzame personen, met inbegrip van computerprogramma's, (systeem)ontwerpen, werkwijzen, adviezen, (rapport)jablonen en contracten, e.e.a. in de ruimste zin van het woord.
- 6.2 Opdrachtgever mag de inhoud van rapporten, adviezen of andere, al dan niet schriftelijke uitingen van TFP, die niet zijn opgesteld of gedaan met het oogmerk derden van de inhoud daarvan in kennis te stellen, niet openbaar maken.

## Artikel 7 Honorarium en betaling

- 7.1 Het voor haar dienstverlening aan TFP toekomende honorarium kan begrepen zijn in door Opdrachtgever aan Aanbieder te betalen premies / kosten of er kan een uurtarief of vast honorarium worden overeengekomen.
- 7.2 *Het honorarium van TFP is uitsluitend inbegrepen in de door Opdrachtgever aan Aanbieder te betalen premies / kosten, indien dit uitdrukkelijk tussen TFP en Opdrachtgever is overeengekomen. In alle andere gevallen is Opdrachtgever aan TFP het reguliere tarief van TFP verschuldigd.*
- 7.3 Wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en / of heffingen worden altijd aan opdrachtgever doorberekend. TFP is gerechtigd overeengekomen tarieven tussentijds te verhogen wanneer zich na aanvaarding van de Opdracht stijgingen voordoen in de kosten van materialen of diensten die voor uitvoering van de Opdracht nodig zijn en / of andere kosten die de kostprijs voor TFP voor uitvoering van de Opdracht beïnvloeden.
- 7.4 Facturen van TFP dienen door Opdrachtgever te worden voldaan maximaal 14 dagen na factuurdatum op door TFP voorgeschreven wijze, tenzij schriftelijk anders overeengekomen of op de factuur vermeld. TFP behoudt zich het recht voor te staan op een kortere betalingstermijn, bijvoorbeeld (doch niet uitsluitend) indien betaling dient te geschieden bij notariële overdracht van onroerend goed.
- 7.5 Verrekening of compensatie van door TFP aan Opdrachtgever in rekening gebrachte bedragen met een door Opdrachtgever gestelde tegenvordering is niet toegestaan. Voorts komt aan Opdrachtgever geen recht van opschorting toe.
- 7.6 TFP is gerechtigd levering van diensten op te schorten totdat Opdrachtgever afdoende zekerheid voor zijn verplichtingen jegens TFP heeft gesteld.

## Artikel 8 Informatieverstreking door Opdrachtgever

- 8.1 Opdrachtgever zal steeds, ook ongevraagd, alle relevante informatie verstrekken aan TFP die TFP nodig heeft voor correcte uitvoering van de Opdracht. Onder deze relevante informatie wordt in ieder geval, doch niet uitsluitend, begrepen een meer dan minimale wijziging in gezinssamenstelling, inkomen, vermogen, bedrijfsbestemming, bedrijfsomvang, voorraadbeheer en –omvang en dergelijke van Opdrachtgever.
- 8.2 Indien blijkt dat Opdrachtgever onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven op basis waarvan TFP de opdracht heeft uitgevoerd, kan Aanbieder op grond van diens (algemene) productvoorwaarden 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 9 Aansprakelijkheid TFP

- 9.1 Iedere aansprakelijkheid van TFP, haar bestuurders, vennoten, bij haar werkzame personen en / of door TFP ingeschakelde derden, voortvloeiende uit de uitvoering van de Opdracht of uit andere contacten tussen TFP en de Opdrachtgever is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van TFP wordt uitgekeerd, te vermeerderen met een eventueel eigen risico. De maximale uitkering per schadegeval bedraagt: € 500.000,- (zegge: Vijfhonderdduizend Euro 0/100). Op eerste verzoek wordt aan iedere belanghebbende nadere informatie over de beroepsaansprakelijkheidsverzekering verstrekt.
- 9.2 In alle gevallen waarin de in het voorgaande lid bedoelde beroepsaansprakelijkheidsverzekering geen dekking verleend, is de aansprakelijkheid van TFP, alsmede haar bestuurders, vennoten, bij haar werkzame personen en / of door TFP ingeschakelde derden, beperkt tot het totaal van het, ter zake de uitvoering van de Opdracht die aan de ontstane schade ten grondslag ligt, aan Opdrachtgever in rekening gebrachte honorarium. Indien TFP géén honorarium voor dienstverlening aan Opdrachtgever in rekening heeft gebracht, is de aansprakelijkheid van TFP, haar bestuurders, vennoten, bij haar werkzame personen en / of door TFP ingeschakelde derden, beperkt

- tot de door de Aanbieder aan Opdrachtgever in rekening gebrachte premie.
- 9.3 TFP is nimmer aansprakelijk voor schade welke door Opdrachtgever of derden wordt geleden als gevolg van onjuiste, onvolledige of ontijdige door Opdrachtgever verstrekte informatie.
- 9.4 TFP is nimmer aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit het feit dat Opdrachtgever aan hem in rekening gebrachte premies en / of rente(s) voor door hem, al dan niet na bemiddeling of advies van TFP, afgesloten Financiële Producten niet tijdig heeft voldaan.
- 9.5 TFP is nimmer aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit het feit dat een door Opdrachtgever met diens wederpartij overeengekomen termijn voor inroeping van een financieringsvoorbepaald is verstreken, bijvoorbeeld (doch niet uitsluitend) bij aankoop van een registergoed.
- 9.6 Indien TFP Opdrachtgever adviseert of heeft geadviseerd over of heeft bemiddeld bij afsluiting van Financiële Producten waar een beleggings- en / of investeringscomponent deel van uitmaakt, verschaft TFP een prognose van mogelijk te bepalen resultaten van het Financiële Product. Die prognose vormt slechts een indicatie en géén garantie. Iedere belegging of investering is naar zijn aard altijd risicodragend. TFP is nimmer aansprakelijk voor schade van Opdrachtgever of derden, die direct of indirect voortvloeit uit waardeontwikkeling van die Financiële Producten en / of (tegenvallen van) het resultaat, rendement of de rentabiliteit.
- 9.7 TFP is nimmer aansprakelijk voor indirecte schade of gevolgschade die op enigerlei wijze verband houdt met dan wel veroorzaakt is door een fout van TFP. Onder indirecte schade valt ook stagnatieschade binnen een onderneming van Opdrachtgever, waaronder (doch niet uitsluitend) gemiste omzet en / of doorlopende kosten.
- 9.8 Opdrachtgever vrijwaart TFP tegen alle aanspraken van derden die direct of indirect met de uitvoering van enige overeenkomst tussen TFP en Opdrachtgever samenhangen.
- 9.9 Een vordering tot vergoeding van schade moet uiterlijk binnen twaalf maanden nadat Opdrachtgever de schade heeft ontdekt of redelijkerwijze had kunnen ontdekken, bij TFP ingediend zijn. Gebeurt dit niet tijdig, dan vervalt ieder recht op schadevergoeding.

#### **Artikel 10 Overmacht**

- 10.1 Indien TFP zijn verplichtingen uit enige overeenkomst met Opdrachtgever niet, niet tijdig of niet behoorlijk kan nakomen door een niet aan TFP toe te rekenen oorzaak, dan worden die verplichtingen opgeschort tot het moment dat TFP alsnog, tegen redelijke inspanningen en kosten in relatie tot de aard van de Opdracht, in staat is deze na te komen. Onder niet-toerekenbare oorzaken worden in ieder geval begrepen ziekte van werknemers (waaronder begrepen werknemers, vennoten, ingeschakelde derden), computer-, netwerk- en internetstoringen en andere stagnatie in de interne organisatie van TFP.
- 10.2 Wanneer een situatie als bedoeld in lid 1 van dit artikel zich voordoet heeft Opdrachtgever het recht de overeenkomst geheel of gedeeltelijk en met onmiddellijke ingang op te zeggen, mits schriftelijk en aangetekend. Alsdan is TFP nooit tot enige (schade-)vergoeding gehouden.

#### **Artikel 11 Bescherming persoonsgegevens**

- 11.1 TFP zal aan haar bekende vertrouwelijke gegevens over Opdrachtgever geheimhouden tegenover iedere derde die niet bij de uitvoering van een overeenkomst tussen TFP en Opdrachtgever is betrokken, behoudens voor zover wettelijke of beroepsregels een informatieplicht aan TFP opleggen of Opdrachtgever TFP uit geheimhouding heeft ontheven. Onder wettelijke regels als in voorgaande volzin vallen ook regels omtrent de melding van ongebruikelijke transacties.
- 11.2 TFP zal aan haar door Opdrachtgever ter beschikking gestelde gegevens uitsluitend benutten voor het doel waarvoor deze zijn verstrekt. Voorgaande beperking geldt niet indien sprake is van eis of verweer door TFP in een tucht- of gerechtelijke procedure.
- 11.3 TFP heeft het recht om cijfermatige uitkomsten die TFP na bewerking heeft verkregen te gebruiken voor statistische of vergelijkende doeleinden, tenzij dit zou leiden tot uitkomsten die tot individuele Opdrachtgevers te herleiden zijn.

#### 11.4 TFP verplicht zich:

- Persoonsgegevens nimmer aan derden te verstrekken, dan wel een derde daartoe toegang te geven, behoudens toestemming van Opdrachtgever, dan wel een wettelijke verplichting daartoe.
- Persoonsgegevens uitsluitend te verwerken in het kader van het overeengekomen doel waarvoor deze gegevens zijn verstrekt;
- Bij de verwerking van persoonsgegevens de Wet Bescherming Persoonsgegevens en de Algemene Verordening Gegevensbescherming in acht te nemen.

#### **Artikel 12 Verbod op inhuren personeel**

- 12.1 Het is aan Opdrachtgever en aan hem direct of indirect gelieerde organisaties en / of personen niet toegestaan om voorafgaand aan, gedurende of binnen twee jaar na beëindiging van een overeenkomst met TFP, medewerkers van TFP in dienst te nemen dan wel buiten dienstverband opdracht te geven tot het verrichten van werkzaamheden of deze daartoe uit te nodigen, behoudens voorafgaande uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van TFP. Bij overtreding van het bepaalde in het voorgaande lid verbeurt Opdrachtgever aan TFP zonder dat enige voorafgaande ingebrekestelling of nadere kennisgeving noodzakelijk is een direct opeisbare, niet voor matiging en / of verrekening vatbare, boete van € 5.000,- per overtreding en € 1.000,- voor iedere dag of deel daarvan dat de overtreding voortduurt, niettegenstaande het recht van TFP om daarnaast volledige schadevergoeding te vorderen.
- 12.2 Opdrachtgever dient zijn verplichtingen op grond van dit artikel door te leggen aan derden wanneer Opdrachtgever die inschakelt.

#### **Artikel 13 Klachteninstituut**

- 13.1 TFP is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KlIFID) onder nummer 300014623. Een geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en overeenkomsten waarop de onderhavige voorwaarden van toepassing zijn, kan ter keuze van Opdrachtgever voor bindend advies worden voorgelegd aan hetzij de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, hetzij de burgerlijke rechter.
- 13.2 TFP 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 € 2.500,- (zegge: tweeduizendvijfhonderd Euro 0/100) niet te boven gaat. Indien het betreffende geschil genoemd geldelijk belang te boven gaat, hoeft TFP niet mee te werken aan een bindend advies.

#### **Artikel 14 Toepasselijk recht / algemene bepalingen**

- 14.1 Op alle door TFP uitgebrachte aanbiedingen en offertes alsmede op de door haar aanvaarde opdrachten en gesloten overeenkomsten is uitsluitend het Nederlandse recht van toepassing.
- 14.2 In het geval de inhoud van schriftelijk tussen TFP en Opdrachtgever gemaakte afspraken afwijkt van hetgeen in deze algemene voorwaarden is bepaald, prevaleren de schriftelijk gemaakte afspraken.
- 14.3 Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze algemene voorwaarden binden TFP slechts voor zover deze uitdrukkelijk schriftelijk tussen TFP en opdrachtgever zijn overeengekomen.
- 14.4 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.
- 14.5 TFP is gerechtigd de inhoud van deze algemene voorwaarden tussentijds eenzijdig te wijzigen. In het geval TFP tot tussentijdse wijziging over gaat 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 TFP genoemde datum de tussen partijen gemaakte afspraken..