



## Algemene adviesvoorwaarden:

### Artikel 1 - Definities:

#### 1.1

Cliënt: de wederpartij van Dát telt! Financiële Dienstverlening BV, betreft de natuurlijke persoon of personenvennootschap met wie Dát telt! Financiële Dienstverlening BV een dienstverleningsovereenkomst heeft gesloten ofwel aan wie een offerte, berekening (financieel) advies en/of aanbieding al dan niet in concept is gedaan.

#### 1.2

Dát telt! Financiële Dienstverlening BV: zelfstandig bemiddelaar in de zin van de Wet Financieel Toezicht (WFT), welke producten levert en diensten verricht en in het bezit is van alle benodigde wettelijke vergunningen om haar taken uit te mogen voeren.

Dát telt! Financiële Dienstverlening BV verstrekt tevens financieel advies voor haar cliënt; hetzij tegen een vast tarief, een uurtarief, een abonnement of tegen een beloning via de maatschappij waarbij de producten of diensten worden afgenomen.

#### 1.3

De Maatschappij: De bank, verzekeraar, vermogensbeheerder of anderszorgige financiële instantie welke producten of diensten levert t.b.v. cliënt.

#### 1.4

Oriëntatie: het bespreken van de probleemstelling van de cliënt en de mogelijkheden van Dát telt! Financiële Dienstverlening BV daaromtrent.

#### 1.5

Inventarisatie: het verzamelen van alle relevante gegevens, kennis, ervaring, risicobereidheid, wensen, behoeftes en overige relevante informatie, benodigd voor het samenstellen van een grondige analyse; resulterend in een advies op maat.

#### 1.6

Analyse: het beoordelen en waarderen van alle relevante informatie die tijdens een inventarisatie is verkregen t.b.v. het oplossen van de probleemstelling van een cliënt.

#### 1.7

Advisering: het geven van een advies m.b.t. de probleemstelling van de cliënt dat aansluit op de inventarisatie en analyse. Inzake het advies wordt gebruik gemaakt van alle kennis, vaardigheden en uitgebreide ondersteunende middelen (unieke berekeningssoftware voor de branche), om zodoende te komen tot een goed en weloverwogen passend advies voor de cliënt.

#### 1.8

Uitvoering: het bemiddelen van diensten of producten van maatschappijen, welke aansluiten op de advisering.

#### 1.9

Dienstverleningsovereenkomst: een overeenkomst waarbij omschreven is dat cliënt tegen een overeengekomen vast tarief, uurtarief of beloning via de maatschappij, aanspraak kan maken op diensten van Dát telt! Financiële Dienstverlening BV.

#### 1.10

Abonnement: een periodieke betaling gedurende een onbepaalde of bepaalde periode door cliënt t.b.v. de door Dát telt! Financiële Dienstverlening BV bepaalde diensten en/of producten.

#### 1.11

Vast tarief: het vaste overeengekomen bedrag welke de cliënt (al dan niet in termijnen) betaalt t.b.v. de door Dát telt! Financiële Dienstverlening BV voor cliënt geleverde diensten en/of geleverde producten.

#### 1.12

Uurtarief: het overeengekomen te hanteren bedrag per uur t.b.v. de door Dát telt! Financiële Dienstverlening BV voor cliënt geleverde diensten en/of geleverde producten.

#### 1.13

Beloning door maatschappij: de overeengekomen hoogte van beloning welke Dát telt! Financiële Dienstverlening BV ontvangt van de maatschappij t.b.v. door Dát telt! Financiële Dienstverlening BV voor cliënt geleverde diensten en/of geleverde producten.

# Dát telt!



Financiële dienstverlening

## Artikel 2 - Informatieverstrekking:

### 2.1

De cliënt zal zorgdragen voor het tijdig informeren van Dát telt! Financiële Dienstverlening BV van alle relevante informatie en wijzigingen die van belang kunnen zijn op de uitvoering van de dienstverleningsovereenkomst.

### 2.2

De verantwoordelijkheid voor de juistheid en volledigheid van de door cliënt aan Dát telt! Financiële Dienstverlening BV verschaft informatie rust bij de cliënt.

## Artikel 3 – Advisering en dienstverlening:

### 3.1

Dát telt! Financiële Dienstverlening BV zal te allen tijde de belangen van haar cliënt behartigen en zorg dragen voor een onafhankelijke en passende advisering.

### 3.2

Tenzij anders is overeengekomen heeft de cliënt de intentie om de uitvoering door Dát telt! Financiële Dienstverlening BV te laten verzorgen.

### 3.3

Dát telt! Financiële Dienstverlening BV heeft t.b.v. de cliënt een uniek dienstverleningsdocument opgesteld, waarin o.a. staat vermeld welke uitgebreide dienstverlening cliënt van Dát telt! Financiële Dienstverlening BV mag verwachten.

## Artikel 4 – Tarieven:

### 4.1

Alle tarieven zijn (tenzij schriftelijk uitdrukkelijk anders overeengekomen) exclusief BTW en andere heffingen welke van overheidswege worden opgelegd.

### 4.2

BTW is slechts verschuldigd indien cliënt heeft aangegeven geen gebruik te maken van de uitvoering (van het advies) door Dát telt! Financiële Dienstverlening BV.

### 4.3.

Dát telt! Financiële Dienstverlening BV behoudt zich het recht voor om de, in de dienstverleningsovereenkomst tussen cliënt en Dát telt! Financiële Dienstverlening BV, genoemde tarieven jaarlijks aan te passen conform het jaarlijkse CPI (Consumenten Prijzen Inflatie) indexcijfer.

### 4.4

Dát telt! Financiële Dienstverlening BV behoudt zich het recht voor om de tarieven en de inhoud van een gekozen abonnement aan te passen. Cliënt wordt van eventuele wijzigingen vooraf geïnformeerd.

### 4.5

de dienstverleningsovereenkomst inzake het gekozen abonnement, vast tarief, uurtarief of beloning door de maatschappij gaan in op de in de dienstverleningsovereenkomst vermelde datum en is voor onbepaalde tijd, mits uitdrukkelijk schriftelijk anders overeengekomen.

### 4.6

Met uitzondering van het uurtarief valt de gehele huidige en toekomstige dienstverlening welke onmiskenbaar is terug te voeren op hetgeen gesteld in de dienstverleningsovereenkomst onder de overeengekomen vergoeding. Indien deze dienstverlening als een nieuwe of aanvullende dienstverlening wordt aangemerkt, wordt een nieuwe overeenkomst met de daarbij behorende vergoeding opgesteld.

### 4.7

Het aantal uren m.b.t. het uurtarief word op verzoek van cliënt door Dát telt! Financiële Dienstverlening BV ter beschikking gesteld.

### 4.8

Aan de in de dienstverleningsovereenkomst genoemde gemiddelde aantal uren kunnen geen rechten worden ontleend.

# Dát telt!



Financiële dienstverlening

## Artikel 5 – Opzegging:

### 5.1

Opzegging van de dienstverleningsovereenkomst is wederzijds en voor het eerst mogelijk 1 jaar na ingangsdatum met inachtneming van 1 volledige maand. Na opzegging dient cliënt zijn bij Dát telt! Financiële Dienstverlening BV afgesloten financiële producten, binnen een redelijke periode over te dragen naar een intermediair naar keuze. Mogelijk door Dát telt! Financiële Dienstverlening BV gemaakte adviezen worden bij cliënt in rekening gebracht (tegen het dan geldende uurtarief), evenals mogelijke afwikkelingskosten.

### 5.2

De dienstverleningsovereenkomst dient schriftelijk bij Dát telt! Financiële Dienstverlening BV te worden opgezegd.

### 5.3

De dienstverleningsovereenkomst is niet overdraagbaar.

### 5.4

De cliënt met een dienstverleningsovereenkomst heeft te allen tijde de mogelijkheden zijn/haar financiële gegevens in te zien, waardoor maximale transparantie, meer inzicht en overzicht ontstaat.

## Artikel 6 – Wijziging:

### 6.1

Wijziging en/of aanvulling van een dienstverleningsovereenkomst tussen Dát telt! Financiële Dienstverlening BV en cliënt is alleen rechtsgeldig indien dit schriftelijk is vastgelegd, door beide partijen is ondertekend en in overleg geschiedt.

### 6.2

In die gevallen, waarin de dienstverleningsovereenkomst niet voorziet, zullen Dát telt! Financiële Dienstverlening BV en cliënt in onderling overleg trachten een aanvullende regeling te treffen.

# Dát telt!



Financiële dienstverlening

## Artikel 7 – Provisieverrekening:

### 7.1

Na het afsluiten van een financieel product betaalt Dát telt! Financiële Dienstverlening BV de eventueel van de maatschappij teveel ontvangen afsluitprovisie aan cliënt retour.

### 7.2

De aan cliënt betaalde afsluitprovisie(s), zoals bedoeld in artikel 7.1, is verbonden aan contractstermijn en de betaling van rente/premie van uw afgesloten product en/of dienst waaronder o.a. wordt verstaan: een verzekering, pensioen, hypotheek, arbeidsongeschiktheidsverzekering, Nabestaandenvoorziening, spaar/beleggingsrekening, lening, etc.

### 7.3

Wanneer de dienstverleningsovereenkomst en/of het product en/of dienst waarover afsluitprovisie aan de cliënt is uitbetaald (tussentijds) wordt beëindigd of aangepast, dient de cliënt de ontvangen afsluitprovisie geheel of gedeeltelijk terug te betalen aan Dát telt! Financiële Dienstverlening BV.

a. de door Dát telt! Financiële Dienstverlening BV terug te vorderen afsluitprovisie is gelijk aan de vordering van de maatschappij op Dát telt! Financiële Dienstverlening BV. Dát telt! Financiële Dienstverlening BV dient deze vordering aan te tonen.

b. in geval de maatschappij jegens Dát telt! Financiële Dienstverlening BV aanspraak maakt op restitutie van de afsluitprovisie, dan dient cliënt teveel ontvangen afsluitprovisie binnen 30 dagen aan Dát telt! Financiële Dienstverlening BV terug te storten.

## Artikel 8 – Betalingen:

### 8.1

Betalingsverplichtingen van cliënt jegens Dát telt! Financiële Dienstverlening BV dienen binnen 14 dagen na factuurdatum te zijn nagekomen tenzij nadrukkelijk anders (schriftelijk) overeengekomen.

### 8.2

Met uitzondering van het uurtarief wordt de factuur verstuurd, nadat alle werkzaamheden voortkomend uit de dienstverleningsovereenkomst zijn verricht, doch uiterlijk 4 maanden na datum van de dienstverleningsovereenkomst. Uitstel van betaling kan slechts geschieden na schriftelijke toestemming van Dát telt! Financiële Dienstverlening BV.

### 8.3

Inzake het uurtarief wordt de factuur maandelijks verstuurd in de maand volgend op de maand waarin de werkzaamheden hebben plaatsgevonden. De hoogte van de factuur wordt berekend door het aantal uur van de werkzaamheden in de betreffende maand te vermenigvuldigen met het uurtarief.

### 8.4

Bij niet-, niet tijdige- of onvolledige betaling wordt door Dát telt! Financiële Dienstverlening BV altijd eerst een herinnering aan cliënt verstuurd. Bij het uitblijven van betaling zonder opgegeven reden kan Dát telt! Financiële Dienstverlening BV iedere vorm van verdere dienstverlening staken, totdat de verschuldigde betaling is voldaan. Dát telt! Financiële Dienstverlening BV kan bij niet tijdige- of onvolledige betaling naast het nog verschuldigde bedrag de wettelijke rente in rekening brengen en overgaan tot het inschakelen van een incassobureau. De daaraan verbonden kosten zullen in rekening worden gebracht bij cliënt.

### 8.5

Alle gerechtelijke- en buitengerechtelijke kosten, welke Dát telt! Financiële Dienstverlening BV maakt of heft gemaakt als gevolg van het niet nakomen van de betalingsverplichting door cliënt, komen ten laste van diezelfde cliënt.

## Artikel 9 – Inschakeling derde partijen:

### 9.1

Dát telt! Financiële Dienstverlening BV is bevoegd om bij de uitvoering van de werkzaamheden derde partijen in te schakelen, indien en voor zover Dát telt! Financiële Dienstverlening BV dit gezien de aard van de verstrekte dienstverleningsovereenkomst noodzakelijk acht. Zo mogelijk zal Dát telt! Financiële Dienstverlening BV hieromtrent de cliënt op voorhand informeren.

### 9.2

De kosten die gepaard gaan met het inschakelen van een derde partij zullen door Dát telt! Financiële Dienstverlening BV aan cliënt in rekening gebracht worden, met uitzondering van de kosten betreffende artikel 9.3 welke reeds in de bestaande tarieven van Dát telt! Financiële Dienstverlening B.V. zijn verwerkt.

### 9.3

Inzake de betalingen en betalingsverplichtingen van cliënt jegens Dát telt! Financiële Dienstverlening BV als genoemd in Artikel 8 wordt de afhandeling hieromtrent uitbesteed aan Factua B.V. te Dordrecht

# Dát telt!



Financiële dienstverlening

## Artikel 10 - Aansprakelijkheid:

### 10.1

Dát telt! Financiële Dienstverlening BV is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat cliënt de aan cliënt in rekening gebrachte premies voor door hem/haar, na bemiddeling van Dát telt! Financiële Dienstverlening BV, afgesloten verzekeringen of voorzieningen, ondanks een deugdelijke sommatie door of namens de maatschappij of Dát telt! Financiële Dienstverlening BV niet of niet tijdig heeft voldaan.

### 10.2

Iedere aansprakelijkheid van Dát telt! Financiële Dienstverlening BV, haar bestuurders en haar werknemers bij het uitbrengen van offertes, adviezen en/of aanbiedingen als dan niet in concept alsmede bij de uitvoering van een dienstverleningsovereenkomst, is beperkt tot het bedrag dat in voorkomende geval onder de beroepsaansprakelijkheidverzekering van Dát telt! Financiële Dienstverlening BV wordt vergoed.

### 10.3

De navolgende schade wordt door Dát telt! Financiële Dienstverlening BV hierbij uitgesloten behoudens indien en voorzover sprake is van opzet of bewuste roekeloosheid aan de kant van Dát telt! Financiële Dienstverlening BV:

- Schade welke door cliënt en/of derden wordt geleden als gevolg van onjuiste, onvolledige of niet tijdig door cliënt verstrekte informatie, dan wel als gevolg van (electronische en/of digitale) berichten die Dát telt! Financiële Dienstverlening BV niet hebben bereikt
- Schade die het gevolg is van fouten in door Dát telt! Financiële Dienstverlening BV gebruikte computer software en/of andere computerprogrammatuur welke niet kan worden verhaald op de desbetreffende leverancier
- Schade die het gevolg is van het door cliënt, ondanks herhaalde aanmaning, onbetaald laten van door Dát telt! Financiële Dienstverlening BV in rekening gebrachte premies voor door haar, na bemiddeling van Dát telt! Financiële Dienstverlening BV afgesloten verzekeringen en/of andere overeenkomsten tot dienstverlening
- Schade die een gevolg is van door Dát telt! Financiële Dienstverlening BV ingeschakelde derde partij (zoals vermeld in artikel 9).

## Artikel 11 - Overmacht:

### 11.1

In gevallen van overmacht is Dát telt! Financiële Dienstverlening BV niet gehouden tot nakoming van contractuele verplichtingen.

### 11.2

Onder overmacht wordt verstaan die situaties waarin sprake is van buiten toedoen van Dát telt! Financiële Dienstverlening BV ontstane essentiële veranderingen in de bij het aangaan van de verplichtingen bestaande omstandigheden. Overmacht doet zich onder meer, maar niet uitsluitend, voor in geval van brand, werkstaking, oproer en oorlog, alsmede in geval van een toerekenbare tekortkoming door of bij ingeschakelde derde partijen.

## Artikel 12 – Bescherming Persoonsgegevens en geheimhouding:

### 12.1

Door cliënt aan Dát telt! Financiële Dienstverlening BV verstrekte persoonsgegevens en informatie zullen door Dát telt! Financiële Dienstverlening BV niet worden verstrekt aan derden voor andere doeleinden dan t.b.v. de uitvoering van de dienstverleningsovereenkomst de dienstverleningsovereenkomst, behoudens voor zover Dát telt! Financiële Dienstverlening BV op grond van de wet openbare orde in het kader van haar bedrijfsuitvoering verplicht is om de betreffende gegevens aan een daartoe aangewezen instantie te verstrekken dan wel in het geval Dát telt! Financiële Dienstverlening BV betrokken is in een gerechtelijke procedure en haar belangen tot openbaarmaking nopen.

### 12.2

Cliënt en Dát telt! Financiële Dienstverlening BV verplichten zich over en weer tot geheimhouding van alle niet-openbare gegevens van de andere partij en zullen deze gegevens slechts gebruiken voor zover dit voor de uitvoering van de doelstelling van de getekende dienstverleningsovereenkomst noodzakelijk is en voor zover daartoe op grond van een wettelijke bepaling verplicht. Deze geheimhoudingsplicht blijft ook na beëindiging van deze dienstverleningsovereenkomst voor onbepaalde tijd van kracht.

# Dát telt!



Financiële dienstverlening

## Artikel 13 – Geschillen:

### 13.1

Geschillen zullen in eerste instantie worden opgelost tussen cliënt en Dát telt! Financiële Dienstverlening BV, mocht dit niet leiden tot overeenstemming, dan kan cliënt het geschil voorleggen aan het Klachteninstituut financiële dienstverlening (Kifid) waarbij Dát telt! Financiële Dienstverlening BV is aangesloten.

### 13.2

Cliënt en Dát telt! Financiële Dienstverlening BV zullen pas een beroep doen op de rechter nadat zij zich tot het uiterste hebben ingespannen het geschil in onderling overleg of met tussenkomst van Kifid op te lossen.

### 13.3

Geschillen zullen uitsluitend worden opgelost door de bevoegde rechter van een arrondissementsrechtbank

### 13.4

Op alle overeenkomsten is het Nederlands recht van toepassing.

## Artikel 14 – Toepasselijkheid:

### 14.1

Deze algemene adviesvoorwaarden zijn van toepassing op elk en/of iedere door Dát telt! Financiële Dienstverlening BV aan cliënt uitgebrachte (concept) offerte, advies en/of aanbieding alsmede op iedere tussen Dát telt! Financiële Dienstverlening BV en cliënt gesloten overeenkomsten tot dienstverlening van welke aard dan ook.

### 14.2

Afwijkende algemene adviesvoorwaarden waarnaar cliënt bij het afsluiten van een dienstverleningsovereenkomst of anderszins verwijst, worden hierbij door Dát telt! Financiële Dienstverlening BV verworpen en uitdrukkelijk niet toepasselijk verklaard, behoudens het geval Dát telt! Financiële Dienstverlening BV expliciet en onvoorwaardelijk deze afwijkende voorwaarden schriftelijk heeft aanvaard.

## Artikel 15 - Slotbepalingen:

### 15.1

Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze Algemene adviesvoorwaarden zijn slechts rechtsgeldig indien en voor zover deze schriftelijk tussen de financiële dienstverlener en de cliënt zijn overeengekomen.

### 15.2

Indien enige clause van deze Algemene adviesvoorwaarden nietig zouden blijken, blijft alleen de betreffende clause buiten toepassing en behouden alle overige clauses onverkort gelding.

### 15.3

Niets uit deze Algemene adviesvoorwaarden mag worden vermenigvuldigd of openbaar gemaakt worden zonder voorafgaande toestemming van Dát telt! Financiële Dienstverlening BV.

### 15.4

deze Algemene adviesvoorwaarden worden gepubliceerd op onze website [www.dattelt.nl](http://www.dattelt.nl)