

## Welkom!

Voor u ligt ons Dienstverleningspakket. Het geeft u een beeld van onze werkwijze, wat u van ons mag verwachten en wat wij van u verwachten. Ook leggen wij de afspraken die wij maken in dit document vast. Tenslotte treft u de algemene voorwaarden aan die op al onze dienstverlening van toepassing zijn.

## Inhoud

Bereikbaarheid.....	1
Wat doen wij .....	2
Wat u van ons mag verwachten .....	2
Wat wij van u verwachten .....	2
Positie ten opzichte van aanbieders van financiële producten .....	2
Inhoud gebruikelijke dienstverlening.....	2
Particuliere schadeverzekeringen .....	2
Zakelijke schadeverzekeringen.....	2
Arbeidsongeschiktheid en pensioen .....	3
Beloning.....	4
Wettelijke regelingen .....	4
Intern beloningsbeleid .....	4
Klachtenregeling .....	4
Privacy .....	4
Elektronische communicatie .....	4
Sanctiewetgeving .....	5
Wwft - anti-witwassen .....	5
Inschrijvingen.....	5
Voortijdige beëindiging opdracht .....	5
Beëindiging na afsluiten financiële producten .....	5
Opdrachtbevestiging dienstverlening.....	5
Dienstverleningsopdracht .....	6
Machtiging automatische incasso.....	7
Algemene Voorwaarden .....	8

## Bereikbaarheid

**Telefonisch** Wij zijn op werkdagen telefonisch bereikbaar van 8.30 tot 17.00 uur op 030 - 691 22 18. Ons noodnummer 06-41729334 [alleen voor calamiteiten] is ook na kantooruren bereikbaar.

**Kantoor** U kunt ons op werkdagen van 8.30 tot 17.00 uur bezoeken op het adres Vlietskant 37, 4141 CK Leerdam

**Schriftelijk** Het adres voor post is: Postbus 332, 4140 AH Leerdam

**E-mail** Het algemene e-mailadres is: [info@finagri.nl](mailto:info@finagri.nl)

**Website** Op onze website [www.storygroep.nl](http://www.storygroep.nl) treft u meer informatie aan en kunt u onder meer een schade melden of een contactverzoek insturen.

## **Wat doen wij**

Wij zijn een onafhankelijke assurantieadviseur voor bedrijven en particulieren. Wij zijn actief op het terrein van schade- en employee benefits verzekeringen. Wij adviseren over alle soorten schadeverzekeringen. Als ongebonden en onpartijdige bemiddelaar, kunnen wij in onze advisering de producten van praktisch alle verzekeraars betrekken.

## **Wat u van ons mag verwachten**

Samen met u inventariseren wij uw wensen, doelstellingen, financiële positie, risicobereidheid, kennis en ervaring. Wij analyseren uw financiële risico's en adviseren u hoe u deze kunt beperken. Ook na het afsluiten van verzekeringen en andere financiële producten zijn wij er voor u. Daarover maken wij met u vooraf heldere afspraken. Bij schade ondersteunen wij u bij de afwikkeling.

## **Wat wij van u verwachten**

Om u goed van dienst te kunnen zijn is het noodzakelijk dat u ons volledig en naar waarheid informeert over uw situatie. Ook is het cruciaal dat u ons tijdig op de hoogte stelt van wijzigingen daarin. Dit is belangrijk om te voorkomen dat risico's niet of niet voldoende zijn verzekerd. Onder wijzigingen vallen bijvoorbeeld: wijziging van beroep, verandering van inkomen, aanschaf van kostbare zaken, vervanging van een verzekerd object (bijvoorbeeld een auto), aan- en verbouw van uw woning, wijziging van bestemming van uw woning of bedrijfspand, wijziging van uw e-mailadres, verhuizing en beëindiging of wijziging van elders lopende verzekeringen. Tot slot vragen wij u de gegevens in documenten die u van ons ontvangt na te gaan op juistheid. Het is van groot belang een administratieve fout, een onjuistheid of een misverstand over uw situatie en wensen direct te melden zodat wij waar nodig kunnen herstellen. Het ontbreken van (de juiste) informatie van uw zijde kan grote consequenties hebben voor de dekking voor de risico's die u wilt verzekeren of verzekerd heeft.

## **Positie ten opzichte van aanbieders van financiële producten**

Wij zijn volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen contractuele verplichting hebben om u te adviseren te kiezen voor producten van bepaalde aanbieders. Wij zijn een zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal. Wij hebben toegang tot een groot aantal aanbieders van financiële producten. Wij werken intensief samen met zusterorganisatie Plusdiensten. Zij heeft volmachten van diverse verzekeraars. Hierdoor zijn wij in staat onder eigen naam verzekeringen te sluiten en acceptatie en schadeafhandeling op efficiënte wijze te verzorgen. Ons bedrijf en Plusdiensten evalueren periodiek de verzekeringen, tarieven en verzekeraars. Indien de omstandigheden wijzigen, kunnen we de verzekeringen, tarieven en/of verzekeraars tussentijds aanpassen als dat in uw belang is.

## **Inhoud gebruikelijke dienstverlening**

### **Particuliere schadeverzekeringen**

U bent zuinig op uw bezittingen omdat u weet wat het kost om uw spullen te vervangen. Maar ook omdat u weet dat een ongeluk in een klein hoekje zit. Bij ons kunt u zich op eenvoudige manier verzekeren tegen de financiële risico's die u zelf niet kunt of wilt lopen. Wij helpen u bij het kiezen van de verzekeringen die bij u passen. Wij bieden u een uitstekende service, persoonlijk advies en uitstekende voorwaarden tegen zeer scherpe premies. Wij helpen u als er schade is.

### **Zakelijke schadeverzekeringen**

Uw bedrijf is uniek. Daarom mag u als zakelijke klant van ons een advies verwachten dat zorgvuldig op uw wensen en onderneming is afgestemd. Wij analyseren uw bedrijf en brengen de risicosituatie in kaart. We willen uw

onderneming leren kennen, zodat we samen met u kunnen nadenken over het beheersbaar maken van de risico's. Focus u zich nu op de juiste risico's? Hoe kunt u uw risico's verkleinen? En zijn uw huidige preventie maatregelen voldoende? Bij het maken van deze uitgebreide risicoanalyse maken we uiteraard ook gebruik van onze kennis van uw branche en de actuele marktontwikkelingen. Vervolgens bepaalt u met ons welke risico's u zelf draagt en welke risico's u verzekert. Als u ervoor kiest om risico's te verzekeren, dan zullen wij u onafhankelijk adviseren over de producten en diensten van verschillende aanbieders. Bij schade ondersteunen wij u bij de afwikkeling.

## Arbeidsongeschiktheid en pensioen

Bij deze producten volgen wij met u het volgende proces om tot een advies te komen dat goed bij u past.

### 1. Inventarisatie

- **Bespreking van uw wens.** Welke wensen heeft u? Wij laten u zien via welke financiële producten uw wens kan worden gerealiseerd. Of dat uw wens niet (geheel) kan worden gerealiseerd. Om tot een passend advies te komen moeten wij veel van u weten.
- **Inventarisatie doelstellingen.** Welk financieel product voor u geschikt is hangt onder meer af van uw doelstellingen. Wat moet het financiële product voor u doen?
- **Inventarisatie kennis en ervaring.** Wij gaan met u meerdere financiële producten bespreken. Het is belangrijk hierbij goed te weten wat uw kennis en ervaring met deze producten is. Onze voorlichting stemmen wij op uw kennis en ervaring af.
- **Inventarisatie financiële positie.** Wellicht kunt u door uw financiële positie (een deel van) een risico zelf nemen. Daarnaast is het belangrijk te weten welke gevolgen de aanschaf van een financieel product heeft voor uw financiële positie.
- **Inventarisatie risicobereidheid.** Niet voor alle risico's heeft u een verzekering nodig. Sommige risico's kunt u (deels) voor uw eigen risico nemen. Soms is het echter verstandiger geen risico te lopen.

### 2. Analyse

In de inventarisatie hebben wij veel informatie verzameld. Aan de hand van deze informatie gaan wij de criteria bepalen waaraan de financiële producten moeten voldoen, willen deze passen bij uw situatie en de door u geformuleerde doelstellingen. Wij onderzoeken de kwaliteit van voorwaarden en premiehoogte.

### 3. Advies en bemiddeling

Op basis van onze gesprekken, de inventarisatie en de analyse geven wij u een gemotiveerd advies. Dit advies sluit aan bij uw wensen en situatie. Als u ons advies opvolgt dan zorgen wij ervoor dat het product gesloten wordt.

### 4. Nazorg

Wij informeren u over wezenlijke wijzigingen in uw financiële producten waaronder begrepen wetswijzigingen die van invloed zijn op het product. U kunt altijd een beroep doen op een gekwalificeerd adviseur die vragen over de inhoud en werking van uw product kan beantwoorden. Natuurlijk bent u ook welkom voor nieuwe adviezen of aanpassing van uw product. Bij arbeidsongeschiktheidsverzekeringen is het 'Serviceabonnement' van toepassing:

- Eens in de 2 jaar een herhalingsadvies
- Het verzorgen van polis aanpassingen
- Ondersteuning bij een beroep op de verzekering
- Ondersteuning bij het invullen van de schadeaanpak
- Voeren van overleg met de verzekeringsmaatschappij en bewaking van termijnen
- Controle op de juistheid van standpunten van de verzekeringsmaatschappij

## **Beloning**

Wij kunnen voor onze werkzaamheden op verschillende manieren worden beloond namelijk door de instelling waar uw product wordt afgesloten in de vorm van provisie of rechtstreeks door u. Hieronder leest u hier meer over.

### ***Beloning op basis van provisie***

Voor schadeverzekeringen ontvangen wij van de verzekeraar een kostenvergoeding. Deze provisie zit in de premie die u aan de verzekeraar betaalt.

### ***Beloning op basis van een vast of uurtarief***

Voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, pensioen en zakelijke overlijdensrisicoverzekeringen worden wij niet door de verzekeraar beloond. Hiervoor maken wij met u van tevoren een afspraak op basis van een vast tarief of uurtarief.

### ***Beloning voor dienstverlening na afsluiten - nazorg***

Na het afsluiten van uw financiële product houdt onze dienstverlening niet op. Voor schadeverzekeringen waarvoor wij doorlopende provisie ontvangen betalen wij de nazorg uit de provisie.

Voor de nazorg voor producten waarvoor wij geen provisie ontvangen is ons Serviceabonnement onlosmakelijk van toepassing. Voor nieuwe adviezen over producten waarvoor wij geen doorlopende provisie ontvangen werken wij op basis van een uurtarief of een vast tarief.

## **Wettelijke regelingen**

### **Intern beloningsbeleid**

De beloning van onze medewerkers bestaat geheel of voor het grootste deel uit een vast marktconform salaris. Binnen ons beloningsbeleid bestaat de mogelijkheid om een variabele beloning te ontvangen van maximaal 10% van het vaste salaris. De variabele beloning wordt getoetst aan strikte normen op het gebied van integriteit en klantgericht gedrag.

### **Klachtenregeling**

Uiteraard zijn wij u graag optimaal van dienst. Indien u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons te laten weten. U kunt uw klacht schriftelijk of via e-mail ([klacht@kroezen.nl](mailto:klacht@kroezen.nl)) melden. Wij brengen u dan op de hoogte van de procedure. Mocht u van mening zijn dat wij inhoudelijk niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (website: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)).

### **Privacy**

Om onze dienstverlening te kunnen uitvoeren beschikken wij over persoonsgegevens. U kunt erop rekenen dat wij hier zorgvuldig mee omgaan. Op de website treft u onder 'Uw privacy' een Privacy kaart en ons Privacy statement aan.

### **Elektronische communicatie**

Wij communiceren met u en met andere partijen via e-mail en kunnen daarbij gegevens meesturen. Alle betrokkenen aanvaarden de risico's die daarbij horen. Denk aan beveiligingsrisico's als onderschepping van of ongeoorloofde toegang tot berichten, de risico's van beschadiging van berichten en de gevaren van virussen of andere schadelijke elementen of andere vormen van cybercriminaliteit. Alle betrokkenen zijn verantwoordelijk om ontvangen elektronische berichten te controleren op virussen en preventieve maatregelen te nemen om risico's te verkleinen. Houdt u er rekening mee dat onze ICT systemen om veiligheidsredenen bepaalde bestandsextensies blokkeren die verhoogde risico's vormen. E-mails met dergelijke bijlagen komen mogelijk niet bij ons aan en u ontvangt geen bericht wanneer e-mails zijn geblokkeerd. Wij vragen u dan ook telefonisch contact met ons op te nemen als u van ons geen reactie ontvangt of als u om andere redenen twijfels heeft over de goede ontvangst van uw bericht.

## **Sanctiewetgeving**

Op grond van de Sanctiewetgeving moet u ons de feiten en omstandigheden melden die te maken hebben met grondgebieden waartegen sancties zijn ingesteld. Hieronder valt telkens ook de UBO (Ultimate Beneficial Owner) oftewel de uiteindelijk belanghebbende achter de bij uw zaken betrokken rechtspersoon. Als UBO wordt gezien de persoon die 25% of meer van de aandelen in een bedrijf heeft of overwegende zeggenschap over een bedrijf kan uitoefenen. Afgezien van uw verzekeringsdekking bent u als relatie op grond van de Wet op de economische delicten strafbaar wanneer u zich niet houdt aan de Sanctiewetgeving. Het is dus belangrijk dat u op de hoogte bent van de handelssancties. Net als andere financiële instellingen mogen wij geen transacties, zoals beschreven in de Sanctiewetgeving verzekeren of op andere wijze faciliteren. Het is belangrijk te weten dat schade aan, of verlies van, zaken waarin op grond van Sanctiewetgeving niet mag worden gehandeld, van verzekeringsdekking is uitgesloten.

## **Wwft - anti-witwassen**

Om aan de geldende anti-witwasvoorschriften te voldoen, moeten wij cliënten vragen om hun identiteit (opnieuw) te bevestigen. Wij kunnen u dit vragen op het moment waarop u cliënt wordt, wanneer u al langere tijd cliënt bent of bijvoorbeeld bij het controleren van gegevens op een aanvraagformulier of het overmaken van schadebetalingen. Deze informatie kunnen wij delen met andere bedrijven binnen onze organisatie en, indien noodzakelijk, met regelgevende instanties of wetshandhavingsinstanties. Houdt u er rekening mee dat wij u niet mogen informeren over de inhoud van eventuele meldingen die wij doen op grond van kennis of een vermoeden van witwaspraktijken en evenmin over het feit dat een dergelijke melding is gedaan. We beschikken over systemen die onze cliënten en onszelf beschermen tegen fraude of andere misdrijven en we kunnen gebruikmaken van de diensten van derden om cliënten te identificeren en te controleren.

## **Inschrijvingen**

**AFM** Wij hebben een vergunning van de AFM onder nummer 12002927. Wij adviseren en bemiddelen in particuliere en zakelijke schadeverzekeringen, inkomensverzekeringen, (collectieve) zorgverzekeringen, vermogen, pensioenverzekeringen en premiepensioenvorderingen.

**Kamer van Koophandel** Wij zijn ingeschreven in het handelsregister van de KvK onder nummer 30191992.

## **Voortijdige beëindiging opdracht**

Indien u besluit geen gebruik (meer) te maken van onze advies- en/of bemiddelingsactiviteiten voor pensioen en arbeidsongeschiktheid, voordat dit heeft geleid tot afsluiting door u van een financieel product, dan bent u een honorarium verschuldigd van de helft van de overeengekomen adviesfee. Dit geldt ook indien nog geen concrete offerte van enige aanbieder aan u is gepresenteerd. Met voortijdige beëindiging wordt gelijkgesteld de situatie waarbij ingediende verzekeringsaanvragen structureel door verzekeraars worden afgewezen.

## **Beëindiging na afsluiten financiële producten**

U kunt de relatie met ons schriftelijk beëindigen. Hiervoor moet u het product waarvoor het abonnement loopt beëindigen of bij een andere bemiddelaar onderbrengen. Uw Serviceabonnement loopt zolang het product waarvoor het abonnement is afgesloten loopt in een agentschap van ons. De eerste maand dat het product niet meer in het agentschap van de aanbieder van het product loopt zal de laatste maand zijn dat uw abonnement loopt. Nadat de relatie met ons is beëindigd bent u ons geen periodieke bedragen meer verschuldigd aan ons en komt de verleende machtiging tot automatische incasso te vervallen.

## **Opdrachtbevestiging dienstverlening**

Als u ons een dienstverleningsopdracht wilt geven dan kan dat met het bijgevoegde document. Na ontvangst van dit document beginnen wij met de voor u te verrichten werkzaamheden.

## Dienstverleningsopdracht

Geachte relatie,

Hierbij bevestigen wij de met u gemaakte afspraken omtrent de door u aan ons verstrekte opdracht inzake:

---

### Beloning

Voor onze diensten brengen wij aan u een eenmalige fee in rekening van € \_\_\_\_\_ welke betaald wordt

- door een factuur  
 door automatische incasso

Voor onze diensten brengen wij u een doorlopende fee in rekening van

- € \_\_\_\_\_ per jaar of  
 € \_\_\_\_\_ per kwartaal welke betaald wordt  door een factuur  door automatische incasso.

De bijdrage voor het Serviceabonnement wordt automatisch geïncasseerd; € \_\_\_\_\_ per jaar  
€ \_\_\_\_\_ per maand

De ingangsdatum van het Serviceabonnement is \_\_\_\_\_

### Voortijdige beëindiging opdracht

Indien u besluit geen gebruik (meer) te maken van onze advies- en/of bemiddelingsactiviteiten voordat dit heeft geleid tot afsluiting van een verzekering, dan bent u een honorarium verschuldigd van de helft van de overeengekomen adviesfee. Dit geldt ook indien nog geen concrete offerte van enige aanbieder aan u is gepresenteerd. Met voortijdige beëindiging wordt gelijkgesteld de situatie waarbij ingediende verzekeringsaanvragen structureel door verzekeraars worden afgewezen.

### Algemene Voorwaarden

Op al onze werkzaamheden zijn de bijgevoegde Algemene Voorwaarden van toepassing. Deze voorwaarden bevatten onder andere een beperking van de aansprakelijkheid.

- Ik ben akkoord met de Algemene Voorwaarden

### Akkoordverklaring

- Ik ben akkoord met deze dienstverleningsopdracht

Plaats:

Datum:

Naam/namen :

Adres :

PC / Plaats :

## Machtiging automatische incasso

### Doorlopende machtiging

Naam : Insureq B.V.  
Adres : Postbus 332  
PC / Plaats : 4140 AH Leerdam  
Land : Nederland  
Incassant ID : NL60222110506490000  
Kenmerk machtiging\* :

Door accordering van dit formulier geeft u toestemming aan ons om doorlopende incasso-opdrachten te versturen naar uw bank om een bedrag van uw rekening af te schrijven en aan uw bank om doorlopend een bedrag van uw rekening af te schrijven overeenkomstig de Dienstverleningsopdracht aan ons.

### Vooraankondiging incasso: de Europese spelregels

Volgens de regels van de Europese incasso zijn wij verplicht om voor iedere incasso die gaat plaatsvinden een vooraankondiging naar u te sturen. Deze vooraankondiging moet wettelijk minimaal 14 dagen van tevoren worden verstuurd, maar wij mogen met u een kortere periode overeenkomen. In de praktijk voldoen wij aan de termijn van 14 dagen maar het kan voorkomen dat de incasso binnen 14 dagen door ons wordt uitgevoerd. Om te voldoen aan de wettelijke eisen komen wij met u overeen om de vooraankondiging incasso termijn op 0 dagen te stellen.

### U behoudt altijd het recht om de incasso terug te laten boeken!

Als u het niet eens bent met een afschrijving dan kunt u deze laten terugboeken. Neem hiervoor binnen 8 weken na afschrijving contact op met uw bank. Vraag uw bank naar de voorwaarden.

Ik ben akkoord met deze machtiging voor automatische incasso

Naam :  
Adres :  
PC / Plaats :  
IBAN nummer :

Plaats :  
Datum :

\*Dit nummer ontvangt u van ons kort na invulling en ondertekening van deze machtiging

## Algemene Voorwaarden

### Artikel 1: Definities

- 1.1 Finagri B.V., Vlietskant 37, 4141 CK Leerdam, hierna te noemen: "Finagri".
- 1.2 Opdrachtgever: de natuurlijke of rechtspersoon aan wie Finagri enige offerte heeft verstrekt, aanbieding heeft gedaan of met wie zij een overeenkomst heeft gesloten.
- 1.3 Opdracht: de door Opdrachtgever aan Finagri verstrekte Opdracht om te adviseren over of te bemiddelen bij het afsluiten van een Financieel Product.
- 1.4 Financieel Product: producten zoals verzekeringen, (hypothecaire) kredieten, spaar- en betaalrekeningen, lijfrentes, pensioenen, dan wel andere als zodanig in de zin van artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht aangewezen producten, waarover Finagri zal adviseren en/of bij de afsluiting waarvan Finagri op verzoek van Opdrachtgever zal bemiddelen en/of beheren.
- 1.5 Aanbieder: de partij bij wie het Financieel Product wordt afgesloten.

### Artikel 2: Opdracht

- 2.1 Een overeenkomst tussen Opdrachtgever en Finagri wordt geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat Finagri een Opdracht schriftelijk heeft aanvaard, dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen. Finagri 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 Finagri verstrekte Opdrachten komen uitsluitend tot stand met Finagri en worden door haar uitgevoerd, ook als het de bedoeling van Opdrachtgever is dat de Opdracht door een bepaalde bij Finagri werkzame persoon zal worden uitgevoerd.
- 2.3 Aan Finagri verstrekte Opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen van Finagri, 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 Finagri 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 Finagri 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 Finagri 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 Finagri zonder voorbehoud en schriftelijk zijn aanvaard.
- 2.7 Alle tussen Finagri en Opdrachtgever gesloten overeenkomsten kunnen door Finagri zonder rechterlijke tussenkomst tussentijds worden beëindigd door en met een enkele schriftelijke mededeling, zonder tot enige schadevergoeding gehouden te zijn, onverminderd alle haar verder toekomstige rechten, in de navolgende gevallen:
  - a. indien Opdrachtgever in staat van faillissement wordt verklaard, dan wel in surseance van betaling komt te verkeren;
  - b. indien een verzoek tot faillietverklaring wordt ingediend tegen Opdrachtgever, dan wel een verzoek tot surseance van betaling;
  - c. indien Opdrachtgever haar crediteuren een akkoord aanbiedt;
  - d. indien de onderneming van Opdrachtgever staakt of dreigt te staken;
  - e. indien na het verkrijgen van de Opdracht Finagri ter kennis gekomen omstandigheden goede grond geven te vrezen dat Opdrachtgever de verplichtingen niet zal nakomen en/of indien naar het oordeel van Finagri inning van bestaande of toekomstige vorderingen niet zeker gesteld kan worden;
  - f. Opdrachtgever enige op haar krachtens aan Finagri verstrekte Opdracht of krachtens de wet op Opdrachtgever rustende verplichting de verplichtingen niet, niet volledig of niet tijdig nakomt en in verzuim verkeert;
  - g. indien door de vertraging aan de zijde van Opdrachtgever niet langer van Finagri kan worden gevergd dat hij de Opdracht tegen de oorspronkelijk overeengekomen condities zal uitvoeren;
  - h. indien zich omstandigheden voordoen welke van dien aard zijn dat uitvoering van de Opdracht onmogelijk is of indien er zich anderszins omstandigheden voordoen die van dien aard zijn dat ongewijzigde instandhouding van de Opdracht in redelijkheid niet van Finagri kan worden gevergd.
- 2.8 Bij beëindiging van de Opdracht zijn alle vorderingen van Finagri op Opdrachtgever onmiddellijk opeisbaar.

### Artikel 3: Aanbiedingen en offertes van Aanbieder en adviezen Finagri

- 3.1 Door Finagri 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 Finagri 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 Finagri een definitieve berekening van de maandlasten verschaffen.

- 3.3 Door Finagri 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 Finagri een definitieve berekening van de maandlasten verschaffen.

### Artikel 4: Communicatie

- 4.1 In het geval Opdrachtgever enig digitaal bericht aan Finagri heeft verzonden mag hij er pas op vertrouwen dat dit bericht Finagri 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 Finagri verstrekte informatie, is vrijblijvend en wordt nimmer beschouwd als een door Finagri gegeven advies in het kader van een aan haar verstrekte Opdracht, behoudens voor zover uit mededeling van Finagri het tegendeel blijkt of het een op de persoonlijke situatie van Opdrachtgever toegespitst advies betreft.
- 4.3 Totdat Opdrachtgever een adreswijziging aan Finagri heeft bekend gemaakt, mag Finagri 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 Finagri toegestaan om bij de uitvoering van de aan haar verstrekte Opdracht indien nodig gebruik te maken van derden. Met de inschakeling van deze derden zullen gemoede kosten worden doorbelast aan Opdrachtgever.
- 5.2 Voor zover Finagri 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 van tevoren overleg plegen met Opdrachtgever en bij de selectie van de betreffende derde(n) de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. Finagri is niet aansprakelijk voor (toerekenbare) tekortkomingen van deze externe adviseurs.
- 5.3 Finagri 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 diens dienstverlening aan Finagri toekomstige honorarium kan begrepen zijn in de door Opdrachtgever aan de Aanbieder te betalen premies of er kan een uurtarief of vast honorarium worden overeengekomen.
- 6.2 Indien partijen hierover geen afzonderlijke afspraken hebben gemaakt, is de beloning voor Finagri inbegrepen in de door Opdrachtgever aan de Aanbieder te betalen premies. De Aanbieder betaalt deze aan Finagri.
- 6.3 Wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen worden altijd aan Opdrachtgever doorberekend. Finagri 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 Finagri beïnvloeden.
- 6.4 In het geval Finagri werkt op declaratiebasis kan een voorschot in rekening worden gebracht dat door Opdrachtgever moet worden voldaan alvorens Finagri start met de uitvoering van de Opdracht.
- 6.5 Facturen van Finagri dienen door Opdrachtgever te worden betaald binnen 14 dagen na de factuurdatum op de door Finagri voorgeschreven wijze, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of de factuur anders vermeldt.
- 6.6 Indien Opdrachtgever de door hem wegens afgesloten verzekeringen te betalen premies niet tijdig betaalt, kan de Aanbieder de dekking onder de verzekering opschorten en in geval van schade weigeren deze te vergoeden. Indien de premie- en/of rentebetalingen betrekking hebben op een afgesloten hypotheek, kan de Aanbieder bovendien besluiten tot executoriale verkoop van de onroerende zaak waarop de afgesloten hypotheek betrekking heeft over te gaan. Finagri is in deze gevallen nimmer aansprakelijk ten opzichte van Opdrachtgever.
- 6.7 Verrekening door Opdrachtgever van door Finagri 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 Finagri uitdrukkelijk en zonder voorbehoud is erkend of in rechte onherroepelijk is vastgesteld.
- 6.8 Indien Opdrachtgever de door Finagri 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 Finagri te voldoen kan Finagri de incassering van haar vordering uit handen geven, in welk geval Opdrachtgever tevens gehouden zal zijn tot vergoeding van de buitengerechtigde incassokosten. De hoogte van de buitengerechtigde incassokosten wordt vastgesteld op 15% van het bedrag waarvan betaling wordt gevorderd.



- 6.9 Door Oprachtgever gedane betalingen strekken steeds eerst ter voldoening van alle verschuldigde rente en kosten en vervolgens van opeisbare facturen die het langst openstaan, zelfs al vermeldt Oprachtgever dat de voldoening betrekking heeft op een latere factuur.
- 6.10 Indien de kredietwaardigheid van Oprachtgever daartoe naar het oordeel van Finagri aanleiding geeft, is Finagri bevoegd om de levering van haar diensten op te schorten, totdat de Oprachtgever voldoende zekerheid voor zijn betalingsverplichtingen heeft verschaft.
- 6.11 Indien een verzekerde dekking of voorziening vervalt of tijdelijk wordt opgeschort als gevolg van niet of niet tijdige betaling van de verschuldigde premie, heeft Finagri het recht haar dienstverlening aan opdrachtgever op te schorten tot de betaling is gedaan. Bij geheel uitblijven van de betaling van de verschuldigde premie heeft Finagri het recht haar dienstverlening aan opdrachtgever te beëindigen.

## Artikel 7: Informatie van Oprachtgever

- 7.1 Oprachtgever zal steeds, gevraagd en ongevraagd, alle relevante informatie verstrekken aan Finagri die hij nodig heeft voor een correcte uitvoering van de verstrekte Opdracht. Hieronder dient onder andere, doch niet uitsluitend, te worden begrepen een situatie waarin er zodanige veranderingen optreden in de gezamenstelling, het inkomen, de vermogenssituatie, de bedrijfsbestemming, de bedrijfsomvang, het voorraadbeheer van Oprachtgever, dat Finagri haar adviezen daaraan zou moeten aanpassen of dat reeds afgesloten financiële producten mogelijk niet meer toereikend zijn.
- 7.2 Finagri kan slechts ten opzichte van Oprachtgever aan de op hem rustende zorgverplichting voldoen indien Oprachtgever 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 Finagri zijn gesteld, of indien Oprachtgever op andere wijze niet aan zijn (informatie)verplichtingen heeft voldaan, is Finagri bevoegd over te gaan tot opschorting van de uitvoering van de Opdracht.
- 7.4 Oprachtgever is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan Finagri verschaft informatie. Indien het niet tijdig, juist of volledig aanleveren van informatie tot gevolg heeft dat Finagri meer tijd of extra kosten aan de uitvoering van de Opdracht moet besteden, belast Finagri het met die extra tijd gemoeide honorarium en/of de extra te maken kosten door aan Oprachtgever.
- 7.5 Indien achteraf blijkt dat Oprachtgever onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven op basis waarvan Finagri 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 zijn om te besluiten niet tot vergoeding van geleden schade over te gaan.

## Artikel 8: Aansprakelijkheid van Finagri

- 8.1 Iedere aansprakelijkheid van Finagri alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door Finagri bij de uitvoering van de Opdracht ingeschakelde personen, is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van Finagri wordt uitgekeerd, inclusief het door Finagri 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 beroeps- aansprakelijkheidsverzekering van Finagri in een specifiek geval geen dekking verleent, is de aansprakelijkheid van Finagri alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door Finagri 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 Oprachtgever in rekening gebrachte honorarium. Indien Finagri geen honorarium voor haar dienstverlening aan Oprachtgever in rekening heeft gebracht, is de aansprakelijkheid van Finagri beperkt tot de door de Aanbieder aan Oprachtgever in rekening gebrachte premie.
- 8.3 De uitvoering van de verstrekte Opdracht geschiedt uitsluitend ten behoeve van Oprachtgever. Derden kunnen aan de inhoud van de verrichte werkzaamheden voor Oprachtgever geen rechten ontleen.
- 8.4 Finagri is nimmer aansprakelijk voor schade welke door de Oprachtgever of derden wordt geleden als gevolg van onjuiste, onvolledige of ontijdige door de Oprachtgever verstrekte inlichtingen.
- 8.5 Finagri is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die voortvloeit uit fouten in door Finagri gebruikte software of andere computerprogrammatuur, tenzij deze schade door Finagri kan worden verhaald op de leverancier van de betreffende software of computerprogrammatuur.
- 8.6 Finagri is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die voortvloeit uit de omstandigheid dat door Oprachtgever aan Finagri verzonden (e-mail)berichten Finagri niet hebben bereikt.
- 8.7 Finagri is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die voortvloeit uit de omstandigheid dat de Oprachtgever de aan hem in rekening gebrachte premies en/of renten voor door hem, na bemiddeling van Finagri, afgesloten financiële producten, niet tijdig heeft voldaan.
- 8.8 Finagri is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die het gevolg is van de omstandigheid dat een door Oprachtgever met diens wederpartij overeengekomen financieringsvoorboud is verstreken.
- 8.9 Finagri is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die veroorzaakt wordt doordat de Aanbieder er niet of niet tijdig voor zorg draagt dat de voor het Dienstverleningspakket Finagri - Versie 2.5

- passeren van de hypotheekakte benodigde stukken gereed zijn en/of de geldmiddelen niet of tijdig bij de notaris in depot staan.
- 8.10 In het geval Finagri adviseert omtrent c.q. bemiddelt bij de afsluiting van financiële producten waar een belegging- en/of investeringscomponent deel van uit maakt, verschaft Finagri een prognose ten aanzien van de mogelijk te behalen resultaten van het betreffende product. Dit vormt slechts een indicatie. Finagri is nimmer aansprakelijk voor schade zijdens Oprachtgever of derden, die direct of indirect voortvloeit uit een (tegenvallende) waardeontwikkeling van financiële producten en/of (het tegenvallen van) resultaat, rendement, rentabiliteit e.d. van financiële producten. Voorts is Finagri niet aansprakelijk voor schade die wordt geleden als gevolg van fouten of onjuistheden in van derden, onder wie begrepen enige Aanbieder, afkomstige prognoses omtrent een te behalen resultaat, rendement, rentabiliteit e.d.
- 8.11 Het in dit artikel bepaalde laat onverlet de aansprakelijkheid van Finagri voor schade welke veroorzaakt is door de opzet of bewuste roekeloosheid van haar ondergeschikten.
- 8.12 Oprachtgever is eerst gerechtigd tot ontbinding van enige overeenkomst met Finagri indien Finagri zelfs na deugdelijke ingebrekestelling toerekenbaar in gebreke blijft om aan haar verplichtingen jegens Oprachtgever te voldoen. Betalingsverplichtingen welke zijn ontstaan voor het tijdstip van ontbinding en/of welke betrekking hebben op reeds geleverde diensten, dienen onverminderd door Oprachtgever te worden nagekomen.

## Artikel 9: Overmacht

- 9.1 Finagri is niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting indien dit voor Finagri redelijkerwijze niet mogelijk is ten gevolge van buiten toedoen van Finagri ontstane veranderingen in de bij het aangaan van de verplichtingen bestaande omstandigheden.
- 9.2 Een tekortkoming in de nakoming van een verplichting van Finagri 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 Finagri kan worden gevergd.
- 9.3 Finagri kan tijdens de periode gedurende welke de overmacht voortduurt de verplichtingen uit de Opdracht opschorten. Indien deze periode langer duurt dan twee maanden, is zowel Finagri als Oprachtgever gerechtigd de Opdracht te ontbinden, zonder verplichting tot vergoeding van schade aan de andere partij.
- 9.4 Voor zover Finagri ten tijde van het intreden van overmacht zijn verplichtingen uit de Opdracht inmiddels gedeeltelijk is nagekomen of deze zal kunnen nakomen, en aan het nagekomen respectievelijk na te komen gedeelte zelfstandige waarde toekomt, is Finagri gerechtigd om het reeds nagekomen respectievelijk na te komen gedeelte separaat te factureren. Oprachtgever is gehouden deze factuur te voldoen als ware er sprake van een afzonderlijke overeenkomst.

## Artikel 10: Bescherming persoonsgegevens

- 10.1 Door Oprachtgever aan Finagri verstrekte persoonsgegevens zullen door Finagri 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 Oprachtgever te verzenden mailingen e.d., behoudens voor zover Finagri 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 Oprachtgever bezwaar heeft tegen opname van diens persoonsgegevens in enige mailinglijst e.d. van Finagri, zal Finagri de betreffende gegevens op eerste schriftelijk verzoek van Oprachtgever uit het betreffende bestand verwijderen.
- 10.3 Oprachtgever garandeert dat is voldaan aan alle vereisten voor de rechtmatige verwerking van de persoonsgegevens die door Oprachtgever worden ingevoerd - waaronder mede begrepen het invoeren van gegevens door Finagri op verzoek van Oprachtgever - in het door Finagri aangeboden digitaal communicatieplatform.
- 10.4 Oprachtgever vrijwaart Finagri voor aanspraken van personen van wie persoonsgegevens zijn geregistreerd of worden verwerkt in het kader van een persoonsregistratie die door Oprachtgever wordt gehouden of waarvoor Oprachtgever op grond van de wet anderszins verantwoordelijk is, tenzij Oprachtgever bewijst dat de feiten die aan de aanspraak ten grondslag liggen uitsluitend aan Finagri toegerekend moeten worden.
- 10.5 De verantwoordelijkheid voor de gegevens, die met gebruikmaking van het door Finagri aangeboden digitaal communicatieplatform worden verwerkt, ligt uitsluitend bij Oprachtgever. Oprachtgever staat er jegens Finagri voor in dat de inhoud, het gebruik en/of de verwerking van de gegevens niet onrechtmatig zijn en geen inbreuk maken op enig recht van een derde. Finagri vrijwaart Oprachtgever tegen elke rechtsvordering van derden, uit welke hoofde dan ook, in verband met deze gegevens of de uitvoering van de overeenkomst.

## Artikel 11: Klachteninstituut

- 11.1 Finagri is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KlIFID). Een geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en overeenkomsten waarop de onderhavige voorwaarden van toepassing zijn, kan ter keuze van de Oprachtgever worden voorgelegd aan het KlIFID of aan de burgerlijk rechter.

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

- 12.1 Klachten met betrekking tot door Finagri verrichte werkzaamheden of de hoogte van de door haar in rekening gebrachte bedragen, dienen, op straffe van verval van recht, schriftelijk en gedetailleerd omschreven 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 Finagri, te worden ingediend bij Finagri. 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 Finagri 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: Overdracht van rechten en verplichtingen**

- 13.1 Opdrachtgever is niet gerechtigd de rechten en plichten voortvloeiend uit een overeenkomst geheel of ten dele aan derden over te dragen dan wel te verkopen, behoudens met voorafgaande schriftelijk toestemming van Finagri.
- 13.2 Finagri is gerechtigd zijn rechten en plichten voortvloeiend uit de overeenkomst geheel of ten dele aan derden over te dragen.
- 13.3 De overeenkomst en deze algemene voorwaarden blijven van kracht in geval de onderneming van Opdrachtgever geheel of ten dele van naam, rechtsvorm, eigenaar of geheel of ten dele van bestuur verandert. In voornoemd geval dient Opdrachtgever Finagri hiervan onverwijld schriftelijk in kennis te stellen.

## **Artikel 14: Diversen**

- 14.1 Op alle door Finagri uitgebrachte aanbiedingen en offertes alsmede op de door haar aanvaarde Opdrachten is het Nederlandse recht van toepassing.
- 14.2 In het geval de inhoud van schriftelijk tussen Finagri en Opdrachtgever gemaakte afspraken, afwijkt van hetgeen in deze algemene voorwaarden is bepaald, prevaleren de schriftelijk gemaakte afspraken.
- 14.3 Indien Finagri bij één of meer Opdrachten met Opdrachtgever afwijkt van deze algemene voorwaarden, geldt deze afwijking niet tevens voor eerdere of latere Opdrachten tussen Finagri en Opdrachtgever.
- 14.4 Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze algemene voorwaarden binden Finagri slechts voor zover deze uitdrukkelijk schriftelijk tussen Finagri en Opdrachtgever zijn overeengekomen.
- 14.5 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.
- 14.6 Finagri is gerechtigd de inhoud van deze algemene voorwaarden tussentijds eenzijdig te wijzigen. In het geval Finagri 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 Finagri genoemde datum de tussen partijen gemaakte afspraken.