



OOSTERMAN FINANCIEEL ADVIES

financiële planning & hypotheekadvies

Algemene voorwaarden Oosterman Financieel Advies

Deze algemene voorwaarden worden gehanteerd door Oosterman Financieel Advies, gevestigd te Bergschenhoek, hierna te noemen: "Oosterman Financieel Advies", en zijn mede bedongen ten behoeve van de bestuurders van Oosterman Financieel Advies en alle voor haar werkzame personen. De toepasselijkheid daarvan blijft bestaan indien voormelde bestuurders en/of personen niet meer voor Oosterman Financieel Advies werkzaam zijn. De wederpartij van Oosterman Financieel Advies is degene aan wie Oosterman Financieel Advies enige offerte heeft verstrekt, aanbieding heeft gedaan of met wie zij een overeenkomst heeft gesloten. Dit kan zowel een rechtspersoon als een natuurlijke persoon zijn en deze wederpartij zal hierna worden aangeduid als de "Opdrachtgever".

Artikel 1: Definities

1.1 Cliënt of opdrachtgever: de natuurlijke of rechtspersoon aan wie Oosterman Financieel Advies een offerte heeft verstrekt, aanbieding heeft gedaan of met wie zij een overeenkomst heeft gesloten, hierna te noemen "opdrachtgever".

1.2 Opdracht: onder "opdracht" wordt verstaan de (mondelijke) overeenkomst van opdracht waarbij opdrachtgever aan Oosterman Financieel Advies de opdracht geeft tot dienstverlening.

1.3 Dienstverlening: alle werkzaamheden die Oosterman Financieel Advies ten behoeve van de opdrachtgever verricht op het gebied van advisering over, of te bemiddelen bij het afsluiten van een financieel product.

1.4 Financieel product: de hypotheek, verzekering, spaar- of beleggingsrekening aangeboden door een financiële instelling.

1.5 Financiële instelling: onder "Financiële instelling" wordt verstaan de bank, hypotheekverstrekker, verzekeringsmaatschappij of service provider die onder eigen naam een financieel product aanbiedt, ofwel de partij waar Oosterman Financieel Advies het financieel product zal onderbrengen/bemiddelen.



Artikel 2: Toepasselijkheid

2.1 Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op de dienstverlening en de opdracht, strekkend tot het verrichten van werkzaamheden en/of diensten door Oosterman Financieel Advies, en van alle daaruit voortvloeiende en/of daarmee samenhangende overeenkomsten tussen opdrachtgever en Oosterman Financieel Advies, alsmede van alle door Oosterman Financieel Advies gedane aanbiedingen en/of offertes. Aanbiedingen en/of offertes van financiële instellingen anders dan vanuit Oosterman Financieel Advies zijn hiervan uitdrukkelijk uitgezonderd.

2.2 Van deze algemene voorwaarden afwijkende bedingen zijn slechts van kracht indien en voor zover Oosterman Financieel Advies deze uitdrukkelijk en schriftelijk aan opdrachtgever heeft bevestigd.

2.3 Indien enig beding, deel uitmakend van deze algemene voorwaarden of van de opdracht, nietig zou zijn of vernietigd wordt, blijft de opdracht voor het overige deel zoveel mogelijk in stand. Het betreffende beding zal dan in overleg tussen partijen onverwijld worden vervangen door een beding dat de strekking van het oorspronkelijke beding zoveel mogelijk benadert.

Artikel 3: De opdracht

3.1 Een opdracht, overeenkomst tussen Oosterman Financieel Advies en opdrachtgever wordt geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat Oosterman Financieel Advies een opdracht schriftelijk heeft aanvaard dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen.

3.2 Oosterman Financieel Advies is bevoegd om opdrachten te weigeren, op ieder gewenst moment, zonder opgave van redenen.

3.3 Opdracht wordt (verder) uitgevoerd wanneer alle door Oosterman Financieel Advies verlangde gegevens en informatie, in de vorm en op de wijze als door Oosterman Financieel Advies gewenst, door opdrachtgever is verstrekt.

3.4 Opdrachtgever is gehouden ongevraagd te informeren omtrent feiten en omstandigheden die verband met de uitvoering van de opdracht van belang kunnen zijn.

3.5 Opdrachtgever staat in voor de juistheid, volledigheid en betrouwbaarheid van de door of namens hem aan Oosterman Financieel Advies verstrekte gegevens en informatie.

3.6 Indien de door opdrachtgever ontvangen of verschaft informatie niet tijdig verstrekt, niet deugdelijk of niet volledig is, is Oosterman Financieel Advies gerechtigd de Dienstverlening op te schorten.

3.7 Oosterman Financieel Advies kan slechts ten opzichte van opdrachtgever aan de op haar rustende zorgverplichtingen voldoen als opdrachtgever steeds blijft voldoen aan hetgeen gesteld in artikelen 3.4 en 3.5.

3.8 Een opdracht aan Oosterman Financieel Advies leidt tot een inspanningsverplichting, niet tot resultaatverplichting, tenzij uit de aard van de opdracht of uit hetgeen partijen zijn overeengekomen anders blijkt.

3.9 Tenzij schriftelijk anders overeengekomen zijn de door Oosterman Financieel Advies opgegeven termijnen, waarbinnen zij haar uiterste best doet deze te behalen, nimmer te beschouwen als fatale termijnen.



3.10 Indien opdrachtgever tijdens acceptatie van een aanbod of offerte verwijst naar bepaalde voorwaarden, zijn deze alleen van toepassing, indien Oosterman Financieel Advies deze uitdrukkelijk schriftelijk heeft aanvaard.

3.11 Oosterman Financieel Advies bepaalt de wijze waarop en door welke perso(o)n(en) de dienstverlening wordt uitgevoerd. Hierbij neemt Oosterman Financieel Advies de door opdrachtgever kenbaar gemaakte wensen zoveel mogelijk in acht.

3.12 Het is Oosterman Financieel Advies toegestaan om bij de uitvoer van de opdracht, indien nodig, gebruik te maken van derden. De kosten hiervan kunnen worden doorbelast aan de opdrachtgever, echter alleen indien dit vooraf kenbaar is gemaakt aan de opdrachtgever. Ook zal Oosterman Financieel Advies bij de selectie van de betreffende derde de nodige zorgvuldigheid in acht worden genomen. Oosterman Financieel Advies is niet aansprakelijk voor (toerekenbare) tekortkomingen van deze derden.

Artikel 4: Aanbiedingen/offertes en adviezen Financiële instellingen en Oosterman Financieel Advies

4.1 De door financiële instellingen gedane offertes en aanbiedingen die door Oosterman Financieel Advies aan de opdrachtgever worden overhandigd zijn, tenzij daarin uitdrukkelijk anders is aangegeven, vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende financiële instelling.

4.2 Door Oosterman Financieel Advies gemaakte berekeningen, welke onder andere betrekking kunnen hebben op de kosten van een financieel product, de doorwerking daarvan in de maandlasten, eventuele fiscale gevolgen, alsmede de gevolgen van het zich voordoen van omstandigheden zoals arbeidsongeschiktheid of overlijden, kunnen geen rechten worden ontleend. Deze berekeningen dienen als voorlopig en indicatief te worden beschouwd en kunnen onderhevig zijn aan tussentijdse rente – en premiewijzigingen. Pas wanneer een Financiële Instelling een offerte heeft uitgebracht welke door opdrachtgever is geaccepteerd, kan Oosterman Financieel Advies een definitieve berekening van de maandlasten verschaffen.

Artikel 5: Verwerking gegevens

5.1 Oosterman Financieel Advies zal de door of namens de opdrachtgever verschaft gegevens en informatie behandelen conform het gestelde in de Wet Bescherming Persoonsgegevens.

5.2 Indien Oosterman Financieel Advies voor zichzelf optreedt in een (gerechtelijke) procedure, is zij gerechtigd om de door of namens opdrachtgever verschaft gegevens en informatie alsmede andere gegevens en informatie waarvan zij bij de uitvoering van de opdracht kennis heeft genomen aan te wenden voor zover deze naar haar redelijk oordeel van belang kunnen zijn.

5.3 Tenzij uitdrukkelijk en schriftelijk toestemming is gegeven door Oosterman Financieel Advies is het de opdrachtgever niet toegestaan de inhoud van adviezen, opinies of andere al dan niet schriftelijke uitingen van Oosterman Financieel Advies openbaar te maken of anderszins aan derden ter beschikking te stellen, behoudens voor zover dit rechtstreeks uit de overeenkomst voortvloeit of geschiedt om een deskundig oordeel omtrent de desbetreffende werkzaamheden van Oosterman Financieel Advies in te winnen.



Artikel 6: Communicatie

6.1 In het geval opdrachtgever enig digitaal bericht aan Oosterman Financieel Advies heeft verzonden mag hij er pas op vertrouwen dat dit bericht Oosterman Financieel Advies heeft bereikt indien hij een bevestiging van de ontvangst daarvan, niet zijnde een automatische ontvangstbevestiging, heeft ontvangen.

6.2 Totdat opdrachtgever een adreswijziging aan Oosterman Financieel Advies heeft bekend gemaakt, mag Oosterman 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 7: Vergoeding

7.1 Voor de dienstverlening is opdrachtgever aan Oosterman Financieel Advies een vergoeding verschuldigd overeenkomstig de bij Oosterman Financieel Advies gebruikelijke tarieven, berekeningsmethodieken en werkwijzen. Deze zijn of worden op voorhand kenbaar gemaakt. Het dienstverleningsdocument is hierbij een hulpmiddel.

7.2 De vergoeding kan geheel of gedeeltelijk deel uitmaken van een door een financiële instelling, anders dan het door Oosterman Financieel Advies in rekening gebrachte bedrag.

7.3 Betaling van de vergoeding zoals bedoeld in artikel 7.1 en 7.2 kan plaatsvinden op verschillende wijzen, zoals een betaling door de notaris, een betaling middels een incassomachtiging die aan Oosterman Financieel Advies of financiële instelling is verstrekt of middels girale betaling.

7.4 Facturen van Oosterman Financieel Advies dienen, tenzij anders vermeldt, binnen 14 dagen na factuurdatum, door opdrachtgever te worden betaald.

7.7 Alle (buiten)gerechtelijke kosten die Oosterman Financieel Advies heeft in verband met de incasso van een vordering op opdrachtgever zijn voor rekening van de opdrachtgever.

7.8 Indien de kredietwaardigheid van de opdrachtgever daartoe aanleiding geeft, is Oosterman Financieel Advies bevoegd de levering van haar diensten op te schorten, totdat voldoende zekerheid voor zijn betalingsverplichtingen zijn verschaft.

Artikel 8: Aansprakelijkheid van Oosterman Financieel Advies

8.1 Iedere aansprakelijkheid van Oosterman Financieel Advies, haar werknemers en de door Oosterman Financieel Advies bij de uitvoering van de opdracht ingeschakelde personen, is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering (AVB) van Oosterman Financieel Advies wordt uitgekeerd, inclusief het door Oosterman Financieel Advies te dragen eigen risico. Op verzoek wordt aan belanghebbenden nadere informatie over de AVB verstrekt.

8.2 In het geval de in artikel 8.1 bedoelde AVB in een specifiek geval geen dekking verleent, is de aansprakelijkheid 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 Oosterman Financieel Advies geen honorarium voor haar dienstverlening aan opdrachtgever in rekening heeft gebracht, is de aansprakelijkheid van Oosterman Financieel Advies en de hare beperkt tot 10 procent van 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 geen rechten ontlenen.

8.4 Oosterman Financieel Advies is nimmer aansprakelijk voor schade welke door de opdrachtgever of derden wordt geleden als gevolg van onjuiste, onvolledige of onzijdige door de opdrachtgever verstrekte inlichtingen.

8.5 Oosterman Financieel Advies is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die voortvloeit uit fouten in gebruikte software of andere computerprogrammatuur, tenzij deze schade door Oosterman Financieel Advies kan worden verhaald op de leverancier van de betreffende software of computerprogrammatuur.

8.6 Oosterman Financieel Advies is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die voortvloeit uit de omstandigheid dat door opdrachtgever aan Oosterman Financieel Advies verzonden (email)berichten Oosterman Financieel Advies niet hebben bereikt.

8.7 Oosterman 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 Oosterman Financieel Advies, afgesloten financiële producten, niet tijdig heeft voldaan.

8.8 Oosterman Financieel Advies is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die veroorzaakt wordt doordat de financiële instelling er niet of niet tijdig voor zorg draagt dat de voor het passeren van de hypotheekakte benodigde stukken gereed zijn en/of de geldmiddelen niet of niet tijdig bij de notaris in depot staan.

8.9 In het geval Oosterman Financieel Advies adviseert omtrent of bemiddelt bij de afsluiting van financiële producten waar een belegging- en/of investeringscomponent deel van uit maakt, verschaft Oosterman Financieel Advies een prognose ten aanzien van de mogelijk te behalen resultaten van het betreffende product. Dit vormt slechts een indicatie. Oosterman Financieel Advies is nimmer aansprakelijk voor schade zijdens opdrachtgever 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 Oosterman Financieel Advies niet aansprakelijk voor schade die wordt geleden als gevolg van fouten of onjuistheden van derden, onder wie begrepen enige financiële instelling, afkomstige prognoses omtrent een te behalen resultaat, rendement, rentabiliteit e.d.

8.10 Het in dit artikel bepaalde laat onverlet de aansprakelijkheid van Oosterman Financieel Advies voor schade welke veroorzaakt is door de opzet of bewuste roekeloosheid van haar ondergeschikten.

8.11 Opdrachtgever is gerechtigd tot ontbinding van enige overeenkomst met Oosterman Financieel Advies indien Oosterman 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 Oosterman Financieel Advies is niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting indien dit voor Oosterman Financieel Advies redelijkerwijs niet mogelijk is ten gevolge van buiten toedoen van Oosterman Financieel Advies ontstane wijzigingen in de bij het aangaan van de opdracht bestaande omstandigheden. Onder overmacht dient mede, maar niet uitsluitend te worden verstaan brand, oproer of stakingen, oorlog, uitval van computerprogrammatuur en vertraagde levering aan Oosterman Financieel Advies door leveranciers.

Artikel 10: Bescherming Persoonsgegevens

10.1 De door opdrachtgever aan Oosterman Financieel Advies verstrekte persoonsgegevens zullen 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 mailings e.d., behoudens voor zover Oosterman 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 van Oosterman Financieel Advies, zal Oosterman Financieel Advies de betreffende gegevens op eerste schriftelijk verzoek van opdrachtgever uit het betreffende bestand verwijderen

Artikel 11: Klachteninstituut

11.1 Oosterman Financieel Advies is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) onder nummer 300.018125. Een geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en overeenkomsten waarop de onderhavige voorwaarden van toepassing zijn, kan ter keuze van de Opdrachtgever worden voorgelegd aan hetzij de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, hetzij de burgerlijke rechter.

11.2 Oosterman Financieel Advies conformeert zich op voorhand niet aan een door de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening te geven advies.

Artikel 12: Verval van recht

12.1 Klachten met betrekking tot door Oosterman 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 30 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 Oosterman Financieel Advies, te worden ingediend bij Oosterman 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 Oosterman Financieel Advies verrichte werkzaamheden, vervallen in ieder geval één jaar na het moment waarop Opdrachtgever bekend werd of redelijkerwijs bekend kon zijn met het bestaan van deze rechten en bevoegdheden.



Artikel 13: Diversen

12.1 Op alle overeenkomsten, aanbiedingen en offertes tussen Oosterman Financieel Advies en opdrachtgever is uitsluitend het Nederlands recht van toepassing.

12.2 In het geval de inhoud van schriftelijk gemaakte afspraken tussen Oosterman Financieel Advies en opdrachtgever afwijkt van hetgeen in deze algemene voorwaarden is bepaald, prevaleren de schriftelijk gemaakte afspraken.

12.3 Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze algemene voorwaarden binden Oosterman Financieel Advies slechts voor zover deze uitdrukkelijk schriftelijk zijn overeengekomen.

12.4 Oosterman Financieel Advies is gerechtigd de inhoud van deze algemene voorwaarden tussentijds eenzijdig te wijzigen. Hierbij stelt zij de opdrachtgever in kennis onder gelijktijdige toezending van de aangepaste voorwaarden. Opdrachtgever is gerechtigd binnen 30 dagen na kennisstelling van de betreffende wijzigingen tegen de toepasselijkheid van de aangepaste voorwaarden bezwaar te maken, waarna overleg zal plaatsvinden 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 Oosterman Financieel Advies genoemde datum de tussen partijen gemaakte afspraken.