

BULHUIS FINANCIËLE DIENSTVERLENING

Advieswijzer

Bedrijfsnaam: Bulhuis Financiële Dienstverlening
Adres : Lelystraat 47, 8265 BA te Kampen
Emailadres : info@bulhuisfd.nl
Internetadres: www.bulhuisfd.nl

Geachte relatie,

Wij hebben het genoegen u deze Advieswijzer aan te bieden.
Hierin geven wij inzicht in de dienstverlening die u van ons mag verwachten.

In deze brochure vindt u informatie over de volgende onderdelen:

	Pag.
<u>A. Bulthuis Financiële Voorwaarden</u>	
1. Ons kantoor	3
2. Onze dienstverlening	3
3. Onze werkwijze	3
4. Wat kunt u van ons verwachten?	4
5. Hoe is onze bereikbaarheid georganiseerd?	4
6. Hoe verloopt de premiebetaling?	4
7. Hoe behandelen wij uw schades?	4
8. Welke relatie hebben wij met verzekeraars en andere financiële aanbieders?	5
9. Op welke wijze kunt u de relatie met ons kantoor beëindigen?	5
10. Welke klachtenmogelijkheid heeft u?	5
11. Op welke wijze wordt ons kantoor beloond?	6
11.1 Op welke wijze wordt het personeel beloond?	6
12. Wat verwachten wij van u?	6
13. Op welke wijze wordt onze vakbekwaamheid gewaarborgd?	6
<u>B. Overeenkomsten Bulthuis Financiële Dienstverlening</u>	
1. Overeenkomst van Advies	7
2. Overeenkomst van Provisie	9
3. Overeenkomst Verrichtingentarief	11
<u>C. Algemene Voorwaarden Bulthuis Financiële Dienstverlening</u>	13

We vertrouwen erop u hiermee inzicht te geven in onze professionele werkwijze. Mochten er van uw zijde alsnog vragen of suggesties zijn, horen wij dit graag.

Met vriendelijke groet,

Bulthuis Financiële Dienstverlening

A. Bulthuis Financiële Dienstverlening

1. Ons kantoor

Bulthuis Financiële Dienstverlening is met haar kantoor gevestigd te *Kampen*.

Voor een nadere routebeschrijving kunt u kijken op onze website *www.bulthuisfd.nl*

2. Onze dienstverlening

De dienstverlening van *Bulthuis Financiële Dienstverlening* bestaat uit het adviseren en bemiddelen aan *particuliere en/of zakelijke* relaties.

De dienstverlening van *Bulthuis Financiële Dienstverlening* bestaat uit het adviseren en bemiddelen in:

- schade- en levensverzekeringen;
- hypotheke;
- sparen- en beleggingsproducten

3. Onze werkwijze

1. Er wordt kennis gemaakt met de relatie via een intake. Deze intake is vrijblijvend en gratis.
2. Na deze intake maakt de klant een keus of hij van onze diensten gebruik wil maken en geeft aan welk adviesmodel de voorkeur heeft. Deze keus wordt vooraf schriftelijk vastgelegd op het Dienstverleningsdocument en door beide partijen ondertekend.
3. De inhoud van de overeenkomsten staan beschreven in deze Advieswijzer.

Adviesmodellen:

A. Eenmalig advies op basis van het Uurtarief

Klanten die prijs stellen op onafhankelijk advies kiezen voor de 'Overeenkomst van Opdracht'. Deze overeenkomst wordt incidenteel gebruikt wanneer klanten bijvoorbeeld een éénmalig advies willen of een second opinion.

Op de eventuele provisie afkomstig van verzekeraars en/of bankinstellingen en/of effecteninstellingen wordt door *Bulthuis Financiële Dienstverlening* € 125,00 per advieseenheid verrekend. Een advieseenheid is gelijk aan één uur of een deel daarvan. Mocht er door *Bulthuis Financiële Dienstverlening* toch afsluitprovisie worden ontvangen, wordt deze afsluitprovisie teruggegeven aan de klant.

B. Provisiemodel:

- De klant die kiest voor het provisiemodel kiest product-gericht. Deze vorm van dienstverlening kan extra aansprakelijkheid voor *Bulthuis Financiële Dienstverlening* opleveren. Elke casus wordt apart beoordeeld omdat opdrachtnemer een minimumbedrag aan provisie doorberekend. Dit kan betekenen dat er naast de provisie, welke rechtstreeks van de bank/verzekeraar ontvangen wordt, een bedrag aan provisie bij opdrachtgever in rekening zal worden gebracht. Dit wordt vooraf besproken.

Indien het advies niet leidt tot het sluiten van het beoogde product, worden verrichte werkzaamheden in rekening gebracht op basis van een uurtarief van € 125,00.

C. Advies op basis van een Verrichtingentarief:

Clïënt heeft tevens de mogelijkheid te kiezen voor advisering op basis van een vooraf overeengekomen Verrichtingentarief.

Elke casus wordt apart beoordeeld. *Bulthuis Financiële Dienstverlening* houdt zich aan marktconforme provisie-afspraken.

Mocht er door *Bulthuis Financiële Dienstverlening* toch afsluitprovisie worden ontvangen, wordt deze afsluitprovisie teruggegeven aan de klant.

Indien het advies niet leidt tot het sluiten van het beoogde product, worden verrichte werkzaamheden in rekening gebracht op basis van een uurtarief van € 125,00.

4. Wat kunt u van ons verwachten?

De klant mag van *Bulthuis Financiële Dienstverlening* verwachten, dat hij geïnformeerd wordt over de wijze waarop risico's zijn te beperken of te voorkomen. Het is vervolgens aan de klant om te kiezen of hij dit wel of niet doet. De klant is daarin zelf verantwoordelijk.

In haar advisering betreft *Bulthuis Financiële Dienstverlening* de financiële producten van banken of verzekeraars en andere financiële dienstverleners. *Bulthuis Financiële Dienstverlening* selecteert deze door periodiek marktonderzoek en eigen ervaringen. *Bulthuis Financiële Dienstverlening* beargumenteert waarom zij voor een bepaalde aanbieder kiest.

5. Hoe is onze bereikbaarheid georganiseerd?

Telefoon

Bulthuis Financiële Dienstverlening is telefonisch bereikbaar op telefoonnummer 038-3314705. De kantooruren zijn van 09.00 uur tot 12.30 uur en van 13.30 uur tot 17.00 uur. Na kantoor tijd worden de binnenkomende telefoonlijnen doorgeschakeld naar een antwoordapparaat.

Website en e-mail

Bulthuis Financiële Dienstverlening heeft een website: www.bulthuisfd.nl. Via deze website kunt u contact met ons opnemen door van de infobutton gebruik te maken. U kunt ons ook e-mailen op info@bulthuisfd.nl.

6. Hoe verloopt de premiebetaling?

Klanten die premies, rentes of aflossingen betalen aan banken en/of verzekeraars betalen deze rechtstreeks aan deze organisaties. In geval van betalingsachterstand kunnen wij in overleg treden met de verzekeraar om tot een betalingsregeling te komen. Dit kan alleen vóórdat problemen ontstaan.

7. Hoe behandelen wij uw schade?

Indien u onverhoopt schade heeft, worden de volgende stappen gezet:

1. De klant meldt zijn schade.
2. U ontvangt van ons bericht hoe te handelen.
3. *Bulthuis Financiële Dienstverlening* coördineert de schadeafhandeling en onderneemt samen met de verzekeraar actie ter beperking van de schade.
4. Wellicht ontvangt u een voorschot op de schade-uitkering of kunt u de reparatie laten uitvoeren na toestemming van *Bulthuis Financiële Dienstverlening*.

8. Welke relatie hebben wij met verzekeraars en financiële aanbieders?

Bulthuis Financiële Dienstverlening is een financieel en juridisch onafhankelijk bedrijf. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichtingen hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeringsmaatschappijen, banken en/of hypotheekverstrekkers.

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele verzekeraar, bank of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

Bulthuis Financiële Dienstverlening maakt periodiek een selectie van de financiële producten die verzekeringsmaatschappijen en banken voeren. Hierbij wordt gekeken naar:

1. de prijs/kwaliteit verhouding;
2. de administratieve verwerking;
3. fiscale ondersteuning.

9. Op welke wijze kunt u de relatie met ons kantoor beëindigen?

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.

10. Welke klachtmogelijkheden heeft u?

Bij geschillen met klanten wordt altijd geprobeerd in goed overleg tot een oplossing te komen. Als de dienstverlening niet beantwoordt aan de gewekte verwachting, zal *Bulthuis Financiële Dienstverlening* het redelijke en noodzakelijke doen om de dienstverlening alsnog aan die verwachting te laten voldoen.

Om snel op eventuele klachten over de dienstverlening te kunnen reageren en eventuele schade te beperken, is de klant verplicht om klachten zo spoedig mogelijk aan *Bulthuis Financiële Dienstverlening* te melden. Na ontvangst van de klacht neemt *Bulthuis Financiële Dienstverlening* contact op met de klant. Alle klachten worden door de directie behandeld. Door deze melding krijgt *Bulthuis Financiële Dienstverlening* de kans om ervan te leren en betreffende zaken te verbeteren.

Bulthuis Financiële Dienstverlening is in bezit van een AFM-vergunning en voldoet daarmee aan alle wettelijke toezichtregels.

Mocht u ontevreden zijn over onze dienstverlening en uw klacht wordt naar uw inzicht niet afdoende behandeld, dan kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), waarbij ons kantoor is aangesloten.

Postbus 93257

2509 AG, Den Haag

tel. : (0900) 3552248

fax : (070) 333 89 00,

e-mail: info@kifid.nl

website : www.kifid.nl.

11. Op welke wijze wordt ons kantoor beloond?

Bulthuis Financiële Dienstverlening is een financieel dienstverlener en werkt op basis van provisie of op basis van betaald advies. Provisies komen voort uit de samenwerkingsovereenkomsten (agentuurovereenkomsten) die door verzekeraars en financiële aanbieders marktbreed worden gebruikt.

Wanneer de advisering op declaratiebasis gedaan wordt, kan dat op basis van uur- of verrichtingentarief.

Wij geven van te voren inzicht in de kosten van dienstverlening en stellen hiervoor een overeenkomst op. Deze wordt door beide partijen ondertekend.

Dienstverleners die door *Bulthuis Financiële Dienstverlening* worden ingezet om u te ondersteunen, hebben geen enkele financiële dan wel juridische verbondenheid met ons.

11.1 Op welke wijze wordt het personeel beloond?

De volgende beloningscomponenten komen voor binnen onze onderneming:

1. Vast salaris (vakantiegeld). Deze beloningen zijn marktconform. Inschaling is o.a. afhankelijk van leeftijd, kennis en ervaring. Jaarlijks ontvangt men 8% vakantietoeslag. Jaarlijks kan een (periodieke) loonsverhoging plaatsvinden afhankelijk van de individuele prestaties en/of inzet.
2. Bonusregeling / variabele inkomen. Medewerkers kunnen afhankelijk van functie en prestatie en beoordeling in aanmerking komen voor een (beperkte) bonusuitkering. Dit wordt jaarlijks bekeken.
3. Onkostenvergoeding. De medewerkers kunnen, indien nodig, een reiskostenvergoeding binnen fiscaal toegestane mogelijkheden ontvangen. Ook kunnen er vergoedingen bestaan voor (zakelijke) telefoonkosten en studiekosten. Hiervoor is een akkoord nodig van de directie.

12. Wat verwachten wij van u?

Wij verwachten van u dat u;

1. de juiste en volledige gegevens verstrekt;
2. de wijzigingen met betrekking tot bancaire en verzekerde zaken aan ons doorgeeft;
3. alle ontvangen stukken en correspondentie controleert.

13. Op welke wijze wordt onze vakbekwaamheid gewaarborgd?

Bulthuis Financiële Dienstverlening stelt permanente educatie voor haar medewerkers verplicht. Iedere medewerker is in bezit van één of meerdere diploma's op het gebied van verzekeren, beleggen, financieringen en hypotheken.

- De beroepsaansprakelijkheid van *Bulthuis Financiële Dienstverlening* is verzekerd bij *Markel Insurance* onder polisnummer 30224412
- *Bulthuis Financiële Dienstverlening* is ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten. Wij hebben onze vergunning aangevraagd op basis van deskundigheid en integriteit. Het vergunningnummer is 12047306.
- *Bulthuis Financiële Dienstverlening* verwijst naar de algemene voorwaarden

Overeenkomst van advies

Opdrachtgever, genoemd op het Dienstverleningsdocument, verstrekt opdracht aan:

Bedrijfsnaam

Adres : *Bulthuis Financiële Dienstverlening*
Postcode, Vestigingsplaats : *Lelystraat 47, 8265 BA te Kampen*

hierna te noemen: “**opdrachtnemer**”,

tot het geven van onafhankelijk en objectief financieel advies en/of de inkoop van/of advisering inzake financiële producten, zoals verzekeringen, pensioenregelingen, beleggingen, hypotheeken en financieringen.

Voorwaarden

Op deze overeenkomst zijn de navolgende voorwaarden van toepassing:

- Het uurtarief bedraagt € 125,00 (inclusief BTW).
- De eventuele provisie afkomstig van verzekeraars en/of bankinstellingen en/of effecteninstellingen wordt door opdrachtnemer verrekend. Hierin is niet inbegrepen de provisie / kosten welke verzekeraars en/of bankinstellingen en/of effecteninstellingen zelf rechtstreeks bij de klant in rekening brengen.
- De in deze overeenkomst genoemde vergoedingen zijn gebaseerd op het prijspeil 2010. Opdrachtnemer heeft het recht de aard en/of omvang van de in deze overeenkomst bedoelde vergoedingen aan te passen op basis van het CBS indexcijfer voor de consumptie gezinshuishoudens. Opdrachtnemer zal de opdrachtgever van de wijziging op de hoogte stellen.

Bijzondere Voorwaarden Overeenkomst van Advies

Artikel 1.

Na het afsluiten van een financieel product betaalt opdrachtnemer eventueel de van de bank en/of verzekeraar ontvangen provisie(s) aan de opdrachtgever of dit wordt verrekend.

Artikel 2

De retour betaalde provisie(s), als bedoeld in artikel 1, is verbonden aan de contractstermijn en de betaling van rente/premie van uw verzekering, pensioen, hypotheek etc. Wanneer de overeenkomst waarover retourprovisie aan de opdrachtgever is uitbetaald (tussentijds) wordt beëindigd of aangepast, bestaat de kans dat opdrachtgever de retour ontvangen provisie geheel of gedeeltelijk dient terug te betalen aan opdrachtnemer. De door de opdrachtnemer terug te vorderen retourprovisie is gelijk aan de vordering van de bank/verzekeraar op opdrachtnemer. Opdrachtnemer dient deze retourvordering aan te tonen.

Door ondertekening van de overeenkomst verklaart opdrachtgever, dat in geval de bank/verzekeraar jegens opdrachtnemer aanspraak maakt op restitutie van provisie, opdrachtgever de teveel ontvangen retourprovisie binnen 14 dagen aan opdrachtnemer terug betaalt.

Artikel 3

De opdrachtgever realiseert zich en gaat hiermee onvoorwaardelijk akkoord, dat bij het ondertekenen van deze opdracht, de door de opdrachtnemer eventueel ontvangen provisie wordt verrekend met de aan opdrachtgever toekomende provisie bij het afsluiten van financiële producten.

Wanneer de opdrachtgever besluit de opdracht te beëindigen, zonder dat er sprake is van het afsluiten van een financieel product, en daardoor gemaakte adviiseenheden niet verrekend kunnen worden, op ontvangen provisie(s), dient de opdrachtgever zelf voor betaling van de gemaakte adviiseenheden € 125,00,- uurtarief zorg te dragen.

Artikel 4

Betalingsverplichtingen van opdrachtgever tegenover opdrachtnemer dienen binnen 10 werkdagen na factuurdatum te zijn nagekomen.

Bij niet-, niet-tijdige of onvolledige betaling wordt altijd eerst een herinnering gestuurd. Bij het uitblijven van betaling zonder reden mag *Bulthuis Financiële Dienstverlening* iedere vorm van verdere dienstverlening staken totdat de verschuldigde betaling ontvangen is. Opdrachtnemer kan bij niet-, niet-tijdige of onvolledige betaling de wettelijke rente in rekening brengen en overgaan tot incassomaatregelen. Daaraan verbonden redelijke kosten zullen in rekening worden gebracht bij de afnemer.

Artikel 5

Alle gerechtelijke en buitengerechtelijke kosten, welke opdrachtnemer maakt of heeft gemaakt als gevolg van de niet-nakoming door opdrachtgever van diens uit hoofde van deze overeenkomst ontstane betalingsverplichting(en), komen ten laste van opdrachtgever.

Artikel 6

Opdrachtgever en opdrachtnemer 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 deze overeenkomst noodzakelijk is. Deze geheimhoudingsplicht blijft ook na beëindiging van deze overeenkomst voor onbepaalde tijd van kracht.

Artikel 7

Wijziging en / of aanvulling van deze overeenkomst is alleen rechtsgeldig indien schriftelijk vastgelegd en door partijen ondertekend. In de gevallen waarin deze overeenkomst niet voorziet, zullen opdrachtgever en *Bulthuis Financiële Dienstverlening* in onderling overleg trachten een aanvullende regeling te treffen. Op deze overeenkomst is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.

Overeenkomst van Provisie

Opdrachtgever, genoemd op het Dienstverleningsdocument, verstrekt opdracht aan:

Bedrijfsnaam

Adres : *Bulthuis Financiële Dienstverlening*
Postcode, Vestigingsplaats : *Lelystraat 47, 8265 BA te Kampen*

hierna te noemen: “**opdrachtnemer**”,

tot het aanvragen en afsluiten van één of meerdere financiële producten, zoals omschreven op het Dienstverleningsdocument. Op deze overeenkomst zijn de navolgende voorwaarden van toepassing:

- Opdrachtgever gaat ermee akkoord dat *Bulthuis Financiële Dienstverlening* in principe haar inkomsten verkrijgt uit alle vormen van provisie van de bank/verzekeraar waar het beoogde product wordt ondergebracht.
- Als de aanvraag niet leidt tot het sluiten van het gewenste product, dan verplicht opdrachtgever zich tot vergoeding van door *Bulthuis Financiële Dienstverlening* verrichte werkzaamheden tegen een uurtarief van € 125,00, alsmede betaling van alle door ‘derden’ gemaakte onkosten (zoals bijvoorbeeld een taxatie)
- Elke casus wordt apart beoordeeld omdat opdrachtnemer een minimumbedrag aan provisie doorberekend. Dit kan betekenen dat er naast de provisie, welke rechtstreeks van de bank/verzekeraar ontvangen wordt, een bedrag aan provisie bij opdrachtgever in rekening zal worden gebracht. Dit wordt vooraf besproken.

Bijzondere Voorwaarden Overeenkomst van Provisie

Artikel 1

De opdrachtgever realiseert zich en gaat hiermee onvoorwaardelijk akkoord, dat opdrachtnemer haar inkomsten verkrijgt uit alle vormen van door de bank/verzekeraar verstrekte provisie(s) en het vooraf besproken provisiebedrag wat de opdrachtgever verschuldigd is. Wanneer de opdrachtgever besluit de opdracht te beëindigen, zonder dat er sprake is van het afsluiten van een financieel product zal opdrachtgever de verrichte werkzaamheden in rekening brengen tegen een uurtarief van € 125,00 (inclusief BTW) en is opdrachtgever verplicht het verschuldigde bedrag alsmede alle gemaakte kosten aan derden te voldoen als in artikel 2 omschreven.

Artikel 2

Betalingsverplichtingen van opdrachtgever tegenover opdrachtnemer dienen binnen 10 werkdagen na factuurdatum te zijn nagekomen.

Bij niet-, niet-tijdige of onvolledige betaling wordt altijd eerst een herinnering gestuurd.

Bij het uitblijven van betaling zonder reden mag *Bulthuis Financiële Dienstverlening* iedere vorm van verdere dienstverlening staken totdat de verschuldigde betaling ontvangen is.

Oprachtnemer kan bij niet-, niet-tijdige of onvolledige betaling de wettelijke rente in rekening brengen en overgaan tot incassomaatregelen. Daaraan verbonden redelijke kosten zullen in rekening worden gebracht bij de afnemer.

Artikel 3

Alle gerechtelijke en buitengerechtelijke kosten, welke opdrachtnemer maakt of heeft gemaakt als gevolg van de niet-nakoming door opdrachtgever van diens uit hoofde van deze overeenkomst ontstane betalingsverplichting(en), komen ten laste van opdrachtgever.

Artikel 4

Opdrachtgever en opdrachtnemer 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 deze overeenkomst noodzakelijk is. Deze geheimhoudingsplicht blijft ook na beëindiging van deze overeenkomst voor onbepaalde tijd van kracht.

Artikel 5

Wijziging en / of aanvulling van deze overeenkomst is alleen rechtsgeldig indien schriftelijk vastgelegd en door partijen ondertekend.

In de gevallen waarin deze overeenkomst niet voorziet, zullen opdrachtgever en *Bulthuis Financiële Dienstverlening* in onderling overleg trachten een aanvullende regeling te treffen. Op deze overeenkomst is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.

Overeenkomst Verrichtingentarief

Opdrachtgever, genoemd op het Dienstverleningsdocument, verstrekt opdracht aan:

Bedrijfsnaam

Adres : *Bulthuis Financiële Dienstverlening*
Postcode, Vestigingsplaats : *Lelystraat 47, 8265 BA te Kampen*

hierna te noemen: “**opdrachtnemer**”,

tot het verrichten van de op het Dienstverleningsdocument omschreven handelingen. *Bulthuis Financiële Dienstverlening* ontvangt geen afsluitprovisie van de geldverstrekker, maar verkrijgt haar inkomsten door middel van een overeengekomen en op het Dienstverleningsdocument vastgelegd tarief, door de opdrachtgever te voldoen voor de volledige werkzaamheden.

Op deze overeenkomst zijn de navolgende voorwaarden van toepassing:

- Opdrachtgever gaat ermee akkoord dat *Bulthuis Financiële Dienstverlening* haar inkomsten verkrijgt uit een eenmalige vergoeding van het overeengekomen en op het Dienstverleningsdocument vastgelegd bedrag. In geval van een hypotheekaanvraag dient dit bedrag te worden voldaan middels de notariële afrekening.
- Opdrachtgever gaat ermee akkoord alle door ‘derden’ gemaakte onkosten, zoals taxatiekosten, te vergoeden, ook als de aanvraag onverhoopt niet leidt tot het sluiten van het gewenste product.
- Indien de aanvraag niet leidt tot het sluiten van het gewenste product, dan verplicht opdrachtgever zich tot vergoeding van door *Bulthuis Financiële Dienstverlening* verrichte werkzaamheden tegen een uurtarief van € 125,00.
- De eventuele provisie afkomstig van verzekeraars en/of bankinstellingen en/of effecteninstellingen wordt door opdrachtnemer verrekend. Hierin is niet inbegrepen de provisie / kosten welke verzekeraars en/of bankinstellingen en/of effecteninstellingen zelf rechtstreeks bij de klant in rekening brengen.

Bijzondere Voorwaarden Overeenkomst Verrichtingentarief

Artikel 1

De opdrachtgever realiseert zich en gaat hiermee onvoorwaardelijk akkoord, dat opdrachtnemer haar inkomsten verkrijgt uit een eenmalige vergoeding door opdrachtgever te voldoen. Wanneer de opdrachtgever besluit de opdracht te beëindigen, zonder dat er sprake is van het afsluiten van een financieel product zal opdrachtgever de verrichte werkzaamheden in rekening brengen tegen een uurtarief van € 125,00 (inclusief BTW) en is opdrachtgever verplicht het verschuldigde bedrag alsmede alle gemaakte kosten aan derden te voldoen als in artikel 2 omschreven.

Artikel 2

De retour betaalde provisie(s), als bedoeld in artikel 1, is verbonden aan de contractstermijn en de betaling van rente/premie van uw verzekering, pensioen, hypotheek etc. Wanneer de overeenkomst waarover retourprovisie aan de opdrachtgever is uitbetaald (tussentijds) wordt beëindigd of aangepast, bestaat de kans dat opdrachtgever de retour ontvangen provisie geheel of gedeeltelijk dient terug te betalen aan opdrachtnemer. De door de opdrachtnemer terug te vorderen retourprovisie is gelijk aan de vordering van de bank/verzekeraar op opdrachtnemer. Opdrachtnemer dient deze retourvordering aan te tonen.

Artikel 3

Betalingsverplichtingen van opdrachtgever tegenover opdrachtnemer dienen binnen 10 werkdagen na factuurdatum te zijn nagekomen.

Bij niet-, niet-tijdige of onvolledige betaling wordt altijd eerst een herinnering gestuurd.

Bij het uitblijven van betaling zonder reden mag *Bulthuis Financiële Dienstverlening* iedere vorm van verdere dienstverlening staken totdat de verschuldigde betaling ontvangen is.

Opdrachtnemer kan bij niet-, niet-tijdige of onvolledige betaling de wettelijke rente in rekening brengen en overgaan tot incassomaatregelen. Daaraan verbonden redelijke kosten zullen in rekening worden gebracht bij de afnemer.

Artikel 4

Alle gerechtelijke en buitengerechtelijke kosten, welke opdrachtnemer maakt of heeft gemaakt als gevolg van de niet-nakoming door opdrachtgever van diens uit hoofde van deze overeenkomst ontstane betalingsverplichting(en), komen ten laste van opdrachtgever.

Artikel 5

Opdrachtgever en opdrachtnemer 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 deze overeenkomst noodzakelijk is. Deze geheimhoudingsplicht blijft ook na beëindiging van deze overeenkomst voor onbepaalde tijd van kracht.

Artikel 6

Wijziging en / of aanvulling van deze overeenkomst is alleen rechtsgeldig indien schriftelijk vastgelegd en door partijen ondertekend.

In de gevallen waarin deze overeenkomst niet voorziet, zullen opdrachtgever en *Bulthuis Financiële Dienstverlening* in onderling overleg trachten een aanvullende regeling te treffen.

Op deze overeenkomst is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.

C. Algemene Voorwaarden *Bulthuis Financiële Dienstverlening*

Artikel 1	Definities
Artikel 2	Algemeen
Artikel 3	Aanbiedingen en offertes
Artikel 4	Uitvoering van de overeenkomst
Artikel 5	Wijziging van de overeenkomst
Artikel 6	Contractsduur; uitvoeringstermijn
Artikel 7	Betaling
Artikel 8	Incassokosten
Artikel 9	Onderzoek, reclamekosten
Artikel 10	Opzegging
Artikel 11	Opschorting en ontbinding
Artikel 12	Teruggaven ter beschikking gestelde zaken
Artikel 13	Aansprakelijkheid
Artikel 14	Vrijwaringen
Artikel 15	Risico-overgang
Artikel 16	Overmacht
Artikel 17	Geschillen
Artikel 18	Toepasselijk recht
Artikel 19	Provisieregeling

Artikel 1 Definities

1. In deze algemene voorwaarden worden de hiernavolgende termen in de navolgende betekenis gebruikt, tenzij uitdrukkelijk anders is aangegeven.

Gebruiker: de gebruiker van de algemene voorwaarden, hierna te noemen, *Bulthuis Financiële Dienstverlening*.

Opdrachtgever: de wederpartij van gebruiker.

Overeenkomst van Advies, Provisie-overeenkomst, Overeenkomst van Verrichtingentarief, hierna te noemen: de overeenkomst.

Artikel 2 Algemeen

1. Deze voorwaarden gelden voor iedere aanbieding, offerte en overeenkomst tussen *Bulthuis Financiële Dienstverlening* en een opdrachtgever waarop *Bulthuis Financiële Dienstverlening* deze voorwaarden van toepassing heeft verklaard, voor zover van deze voorwaarden niet door partijen uitdrukkelijk en schriftelijk is afgeweken.

2. De onderhavige voorwaarden zijn eveneens van toepassing op alle overeenkomsten met *Bulthuis Financiële Dienstverlening*, voor de uitvoering waarvan derden dienen te worden betrokken.

3. Eventuele afwijkingen op deze algemene voorwaarden zijn slechts geldig indien deze uitdrukkelijk schriftelijk zijn overeengekomen.

4. De toepasselijkheid van eventuele inkoop of andere voorwaarden van opdrachtgever wordt uitdrukkelijk van de hand gewezen.

5. Indien een of meerdere der bepalingen in deze algemene voorwaarden nietig zijn of vernietigd mochten worden blijven de overige bepalingen van deze algemene voorwaarden volledig van

toepassing. *Bulthuis Financiële Dienstverlening* en opdrachtgever zullen alsdan in overleg treden teneinde nieuwe bepalingen ter vervanging van de nietige c.q. vernietigde bepalingen overeen te komen, waarbij indien en voor zoveel mogelijk het doel en de strekking van de oorspronkelijke bepaling in acht worden genomen.

Artikel 3 Aanbiedingen en offertes

1. Alle voorstellen zijn vrijblijvend, tenzij in het aanbod een termijn voor aanvaarding is genoemd.

2. De door *Bulthuis Financiële Dienstverlening* gemaakte voorstellen zijn vrijblijvend; zij zijn geldig gedurende 10 dagen, tenzij anders aangegeven. *Bulthuis Financiële Dienstverlening* is slechts aan het voorstel gebonden indien de aanvaarding hiervan door de wederpartij schriftelijk binnen 10 dagen worden bevestigd middels aanvraag offerte, tenzij anders aangegeven.

3. Indien de aanvaarding (op ondergeschikte punten) afwijkt van het in de offerte opgenomen aanbod is *Bulthuis Financiële Dienstverlening* daaraan niet gebonden. De overeenkomst komt dan niet overeenkomstig deze afwijkende aanvaarding tot stand, tenzij *Bulthuis Financiële Dienstverlening* anders aangeeft.

4. Aanbiedingen of offertes gelden niet automatisch voor toekomstige opdrachten.

Artikel 4 Uitvoering van de overeenkomst

1. *Bulthuis Financiële Dienstverlening* zal de overeenkomst naar beste inzicht en vermogen en overeenkomstig de eisen van goed vakmanschap uitvoeren. Een en ander op grond van de op dat moment bekende stand der wetenschap.

2. Indien en voor zover een goede uitvoering van de overeenkomst dit vereist, heeft *Bulthuis Financiële Dienstverlening* het recht bepaalde werkzaamheden te laten verrichten door derden.

3. De opdrachtgever draagt er zorg voor dat alle gegevens, waarvan *Bulthuis Financiële Dienstverlening* aangeeft dat deze noodzakelijk zijn of waarvan de opdrachtgever redelijkerwijs behoort te begrijpen dat deze noodzakelijk zijn voor het uitvoeren van de overeenkomst, tijdig aan *Bulthuis Financiële Dienstverlening* worden verstrekt. Indien de voor de uitvoering van de overeenkomst benodigde gegevens niet tijdig aan *Bulthuis Financiële Dienstverlening* zijn verstrekt, heeft *Bulthuis Financiële Dienstverlening* het recht de uitvoering van de overeenkomst op te schorten en / of de uit de vertraging voortvloeiende extra kosten volgens de gebruikelijke tarieven aan de opdrachtgever in rekening te brengen.

4. *Bulthuis Financiële Dienstverlening* is niet aansprakelijk voor schade, van welke aard ook, doordat *Bedrijfsnaam* is uit gegaan van door de opdrachtgever verstrekte onjuiste en / of onvolledige gegevens, tenzij deze onjuistheid of onvolledigheid voor *Bulthuis Financiële Dienstverlening* behoorde te zijn.

5. Indien is overeengekomen dat de overeenkomst in fasen zal worden uitgevoerd kan *Bulthuis Financiële Dienstverlening* de uitvoering van die onderdelen die tot een volgende fase behoren opschorten tot dat de opdrachtgever de resultaten van de daaraan voorafgaande fase afgerond heeft.

6. Indien door *Bulthuis Financiële Dienstverlening* of door *Bulthuis Financiële Dienstverlening* ingeschakelde derden in het kader van de opdracht werkzaamheden worden verricht op de locatie van opdrachtgever of een door opdrachtgever aangewezen locatie, draagt opdrachtgever zorg voor de hieraan verbonden kosten.

7. Opdrachtgever vrijwaart *Bulthuis Financiële Dienstverlening* voor eventuele aanspraken van derden, die in verband met de uitvoering van de overeenkomst schade lijden en welke aan opdrachtgever toerekenbaar is.

Artikel 5 Wijziging van de overeenkomst

1. Indien tijdens de uitvoering van de overeenkomst blijkt dat het voor een behoorlijke uitvoering noodzakelijk is om de te verrichten werkzaamheden te wijzigen of aan te vullen, zullen partijen tijdig en in onderling overleg de overeenkomst dienovereenkomstig aanpassen.
2. Indien partijen overeenkomen dat de overeenkomst wordt gewijzigd of aangevuld, kan het tijdstip van voltooiing van de uitvoering daardoor worden beïnvloed. *Bulthuis Financiële Dienstverlening* zal de opdrachtgever zo spoedig mogelijk hiervan op de hoogte stellen.
3. Indien de wijziging van of aanvulling op de overeenkomst financiële en / of kwalitatieve consequenties zal hebben, zal *Bulthuis Financiële Dienstverlening* de opdrachtgever hierover tevoren inlichten.
4. In afwijking van lid 3 zal *Bulthuis Financiële Dienstverlening* geen meerkosten in rekening kunnen brengen indien de wijziging of aanvulling het gevolg is van omstandigheden die aan *Bulthuis Financiële Dienstverlening* kunnen worden toegerekend.

Artikel 6 Contractsduur; uitvoeringstermijn

1. De overeenkomst tussen *Bulthuis Financiële Dienstverlening* en een opdrachtgever wordt aangegaan voor onbepaalde tijd, tenzij uit de aard van de overeenkomst anders voortvloeit of partijen uitdrukkelijk en schriftelijk anders overeenkomen.

Artikel 7 Betaling

1. Betaling dient te geschieden binnen 14 dagen na factuurdatum, op een door *Bulthuis Financiële Dienstverlening* aan te geven wijze in de valuta waarin is gedeclareerd. Bezwaren tegen de hoogte van de declaraties schorten de betalingsverplichting niet op.
2. Indien opdrachtgever in gebreke blijft in de betaling binnen de termijn van 14 dagen dan is de opdrachtgever van rechtswege in verzuim. Opdrachtgever is alsdan een rente verschuldigd van minimaal 1% per maand, tenzij de wettelijke rente hoger is in welk geval de wettelijke rente geldt. De rente over het opeisbaar bedrag zal worden berekend vanaf het moment dat opdrachtgever in verzuim is tot het moment van voldoening van het volledige bedrag.
3. In geval van liquidatie, faillissement, beslag of surseance van betaling van de opdrachtgever zijn de vorderingen van *Bulthuis Financiële Dienstverlening* op de opdrachtgever onmiddellijk opeisbaar.
4. *Bulthuis Financiële Dienstverlening* heeft het recht de door opdrachtgever gedane betalingen te laten strekken in de eerste plaats in mindering van de kosten, vervolgens in mindering van de opengevallen rente en tenslotte in mindering van de hoofdsom en de lopende rente. *Bulthuis Financiële Dienstverlening* kan, zonder daardoor in verzuim te komen, een aanbod tot betaling weigeren, indien de opdrachtgever een andere volgorde voor de toerekening aanwijst. *Bulthuis Financiële Dienstverlening* kan volledige aflossing van de hoofdsom weigeren, indien daarbij niet eveneens de opengevallen en lopende rente alsmede de kosten worden voldaan.
5. *Bulthuis Financiële Dienstverlening* heeft de mogelijkheid een kredietbeperkingstoeslag van 2% in rekening te brengen. Deze toeslag is niet verschuldigd bij betaling binnen 7 dagen na factuurdatum.

Artikel 8 Incassokosten

1. Is opdrachtgever in gebreke of in verzuim met het nakomen van één of meer van zijn verplichtingen, dan komen alle redelijke kosten ter verkrijging van voldoening buiten rechte voor rekening van opdrachtgever. Indien opdrachtgever in gebreke blijft in de tijdige voldoening van een geldsom, dan verbeurt hij een dadelijk opleisbare boete van 15% over het nog verschuldigde bedrag. Dit met een minimum van € 50,-.

2. Indien *Bulthuis Financiële Dienstverlening* hogere kosten heeft gemaakt, welke redelijkerwijs noodzakelijk waren, komen ook deze voor vergoeding in aanmerking.

3. De eventuele gemaakte redelijke gerechtelijke en executiekosten komen eveneens voor rekening van opdrachtgever.

4. Opdrachtgever is over de gemaakte incassokosten rente verschuldigd.

Artikel 9 Onderzoek, reclames

1. Klachten over de verrichte werkzaamheden dienen door de opdrachtgever binnen 8 dagen na ontdekking, doch uiterlijk binnen 14 dagen na voltooiing van de betreffende werkzaamheden schriftelijk te worden gemeld aan gebruiker. De ingebrekestelling dient een zo gedetailleerd mogelijke omschrijving van de tekortkoming te bevatten, zodat *Bulthuis Financiële Dienstverlening* in staat is adequaat te reageren.

2. Indien een klacht gegrond is, zal *Bulthuis Financiële Dienstverlening* de werkzaamheden alsnog verrichten zoals overeengekomen, tenzij dit inmiddels voor de opdrachtgever aantoonbaar zinloos is geworden. Dit laatste dient door de opdrachtgever schriftelijk kenbaar te worden gemaakt.

3. Indien het alsnog verrichten van de overeengekomen werkzaamheden niet meer mogelijk of zinvol is, zal *Bulthuis Financiële Dienstverlening* slechts aansprakelijk zijn binnen de grenzen van artikel 14.

Artikel 10 Opzegging

1. Beide partijen kunnen de overeenkomst te allen tijde schriftelijk opzeggen.

2. Indien de overeenkomst tussentijds wordt opgezegd door opdrachtgever, heeft *Bulthuis Financiële Dienstverlening* recht op compensatie vanwege het daardoor ontstane en aannemelijk te maken bezettingsverlies, tenzij er feiten en omstandigheden aan de opzegging ten grondslag liggen die aan *Bulthuis Financiële Dienstverlening* zijn toe te rekenen. Voorts is opdrachtgever alsdan gehouden tot betaling van de declaraties voor tot dan toe verrichte werkzaamheden. De voorlopige resultaten van de tot dan toe verrichte werkzaamheden zullen dan ook onder voorbehoud ter beschikking worden gesteld aan opdrachtgever.

3. Indien de overeenkomst tussentijds wordt opgezegd door *Bulthuis Financiële Dienstverlening*, zal *Bulthuis Financiële Dienstverlening* in overleg met opdrachtgever zorgdragen voor overdracht van nog te verrichten werkzaamheden aan derden, tenzij er feiten en omstandigheden aan de opzegging ten grondslag liggen die aan opdrachtgever toerekenbaar zijn.

4. Indien de overdracht van de werkzaamheden voor *Bulthuis Financiële Dienstverlening* extra kosten met zich meebrengt, worden deze aan opdrachtgever in rekening gebracht.

Artikel 11 Opschorting en ontbinding

1. *Bulthuis Financiële Dienstverlening* is bevoegd de nakoming van de verplichtingen op te schorten of de overeenkomst te ontbinden, indien:

- Opdrachtgever de verplichtingen uit de overeenkomst niet of niet volledig nakomt.

- na het sluiten van de overeenkomst *Bulthuis Financiële Dienstverlening* ter kennis gekomen omstandigheden goede grond geven te vrezen dat de opdrachtgever de verplichtingen niet zal nakomen. In geval er goede grond bestaat te vrezen dat de opdrachtgever slechts gedeeltelijk of niet behoorlijk zal nakomen, is de opschorting slechts toegelaten voor zover de tekortkoming haar rechtvaardigt.
- opdrachtgever bij het sluiten van de overeenkomst verzocht is zekerheid te stellen voor de voldoening van zijn verplichtingen uit de overeenkomst en deze zekerheid uitblijft of onvoldoende is.

2. Voorts is *Bulthuis Financiële Dienstverlening* bevoegd de overeenkomst te (doen) ontbinden indien zich omstandigheden voordoen welke van dien aard zijn dat nakoming van de overeenkomst onmogelijk of naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid niet langer kan worden gevergd dan wel indien zich anderszins omstandigheden voordoen welke van dien aard zijn dat ongewijzigde instandhouding van de overeenkomst in redelijkheid niet mag worden verwacht.

3. Indien de overeenkomst wordt ontbonden zijn de vorderingen van *Bulthuis Financiële Dienstverlening* op de opdrachtgever onmiddellijk opeisbaar. Indien *Bulthuis Financiële Dienstverlening* de nakoming van de verplichtingen opschort, behoudt hij zijn aanspraken uit de wet en overeenkomst.

4. *Bulthuis Financiële Dienstverlening* behoudt steeds het recht schadevergoeding te vorderen.

Artikel 12 Teruggave ter beschikking gestelde zaken

1. Indien *Bulthuis Financiële Dienstverlening* aan opdrachtgever bij de uitvoering van de overeenkomst zaken ter beschikking heeft gesteld is opdrachtgever gehouden het geleverde binnen 14 dagen in oorspronkelijke staat, vrij van gebreken en volledig te retourneren. Indien de opdrachtgever deze verplichting niet nakomt zijn alle hieruit voortvloeiende kosten voor zijn rekening.

2. Indien opdrachtgever, om welke reden ook, na daartoe strekkende aanmaning, alsnog in gebreke blijft met de onder 1. genoemde verplichting, heeft *Bulthuis Financiële Dienstverlening* het recht de daaruit voortvloeiende schade en kosten, waaronder de kosten van vervanging, op opdrachtgever te verhalen.

Artikel 13 Aansprakelijkheid

1. Indien *Bulthuis Financiële Dienstverlening* aansprakelijk mocht zijn, dan is deze aansprakelijkheid beperkt tot hetgeen in deze bepaling is geregeld.

2. Onder directe schade wordt uitsluitend verstaan:

- de redelijke kosten ter vaststelling van de oorzaak en de omvang van de schade, voor zover de vaststelling betrekking heeft op schade in de zin van deze voorwaarden;
- de eventuele redelijke kosten gemaakt om de gebrekkige prestatie van *Bulthuis Financiële Dienstverlening* aan de overeenkomst te laten beantwoorden, tenzij deze niet aan *Bulthuis Financiële Dienstverlening* toegerekend kunnen worden;
- redelijke kosten, gemaakt ter voorkoming of beperking van schade, voor zover opdrachtgever aantoonbaar dat deze kosten hebben geleid tot beperking van directe schade als bedoeld in deze algemene voorwaarden.

3. *Bulthuis Financiële Dienstverlening* is nimmer aansprakelijk voor indirecte schade, daaronder begrepen gevolgschade, gederfde winst, gemiste besparingen en schade door bedrijfsstagnatie.

4. De in deze voorwaarden opgenomen beperkingen van de aansprakelijkheid voor directe schade gelden niet indien de schade te wijten is aan opzet of grove schuld van *Bulthuis Financiële Dienstverlening* of zijn ondergeschikten.

Artikel 14 Vrijwaringen

1. De opdrachtgever vrijwaart *Bulthuis Financiële Dienstverlening* voor aanspraken van derden met betrekking tot rechten van intellectuele eigendom op door de opdrachtgever verstrekte materialen of gegevens, die bij de uitvoering van de overeenkomst worden gebruikt.
2. Indien opdrachtgever aan *Bulthuis Financiële Dienstverlening* informatiedragers, elektronische bestanden of software etc. verstrekt, garandeert deze dat de informatiedragers, elektronische bestanden of software vrij zijn van virussen en defecten, dit op straffe van alle hierdoor te derven inkomsten en de te maken kosten.

Artikel 15 Risico-overgang

1. Het risico van verlies of beschadiging van de zaken die voorwerp van de overeenkomst zijn, gaat op opdrachtgever over op het moment waarop deze aan opdrachtgever juridisch en/of feitelijk worden geleverd en daarmee in de macht van opdrachtgever of van een door opdrachtgever aan te wijzen derden worden gebracht.

Artikel 16 Overmacht

1. Partijen zijn niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting, indien zij daartoe gehinderd worden als gevolg van een omstandigheid die niet is te wijten aan schuld, en noch krachtens de wet, een rechtshandeling of in het verkeer geldende opvattingen voor hun rekening komt.
2. Onder overmacht wordt in deze algemene voorwaarden verstaan naast hetgeen daaromtrent in de wet en jurisprudentie wordt begrepen, alle van buiten komende oorzaken, voorzien of niet-voorzien, waarop *Bulthuis Financiële Dienstverlening* geen invloed kan uitoefenen, doch waardoor *Bulthuis Financiële Dienstverlening* niet in staat is de verplichtingen na te komen. Werkstakingen in het bedrijf van *Bulthuis Financiële Dienstverlening* worden daaronder begrepen.
3. *Bulthuis Financiële Dienstverlening* heeft ook het recht zich op overmacht te beroepen, indien de omstandigheid die (verdere) nakoming verhindert, intreedt nadat *Bulthuis Financiële Dienstverlening* zijn verplichtingen had moeten nakomen.
4. Partijen kunnen gedurende de periode dat de overmacht voortduurt de verplichtingen uit de overeenkomst opschorten. Indien deze periode langer duurt dan twee maanden is ieder der partijen gerechtigd de overeenkomst te ontbinden, zonder verplichting tot vergoeding van schade aan de andere partij.
5. Voor zoveel *Bulthuis Financiële Dienstverlening* ten tijde van het intreden van overmacht inmiddels gedeeltelijk zijn verplichtingen uit de overeenkomst is nagekomen of deze zal kunnen nakomen, en aan het nagekomen respectievelijk na te komen gedeelte zelfstandige waarde toekomt, is *Bulthuis Financiële Dienstverlening* gerechtigd om het reeds nagekomen respectievelijk na te komen gedeelte separaat te declareren. Opdrachtgever is gehouden deze declaratie te voldoen als ware het een afzonderlijke overeenkomst.

Artikel 17 Geschillen

1. De rechter in de vestigingsplaats van *Bulthuis Financiële Dienstverlening* is bij uitsluiting bevoegd van geschillen kennis te nemen, tenzij de kantonrechter bevoegd is. Niettemin heeft *Bulthuis Financiële Dienstverlening* het recht het geschil voor te leggen aan de volgens de wet bevoegde rechter.
2. Partijen zullen eerst een beroep op de rechter doen nadat zij zich tot het uiterste hebben ingespannen een geschil in onderling overleg te beslechten.

Artikel 18 Toepasselijk recht

1. Op elke overeenkomst tussen *Bulthuis Financiële Dienstverlening* en de opdrachtgever is Nederlands recht van toepassing.

Artikel 19 Provisieregeling

1. Alle provisie die *Bulthuis Financiële Dienstverlening* ontvangt van bank of verzekeraar over financiële producten die opdrachtgever via *Bulthuis Financiële Dienstverlening* hebben gesloten wordt op verzoek van opdrachtgever transparant gemaakt.

2. Afsluitprovisie is de provisie die *Bulthuis Financiële Dienstverlening* ontvangt onder de omschrijving afsluitprovisie van de bank of verzekeraar waar opdrachtgever het financieel product heeft afgesloten.

3. Doorlopende provisies en/of distributiemarges over producten die door *Bulthuis Financiële Dienstverlening* wordt ontvangen vallen buiten de regeling als omschreven in punt 2.