

**Bijzondere Voorwaarden van dienstverlening
inzake diverse financiële producten**

model DIV 2011 – 01

van

A&A Adviespartners BV

A&A Adviespartners BV
Drs. F. Bijlweg 5
1784 MC Den Helder
Tel. 0223 - 540995
Email algemeen : info@adviespartners.nl
web : www.adviespartners.nl

ARTIKEL 1 – BEGRIPPEN

Algemene Voorwaarden:

De Algemene Voorwaarden van Dienstverlening van dienstverlener.

De overeenkomst:

De tussen partijen gesloten incidentele overeenkomst terzake van de dienstverlening met betrekking tot een financieel product.

Deze Voorwaarden:

De onderhavige Bijzondere Voorwaarden van Dienstverlening.

ARTIKEL 2 – NIET GEDEFINIEERDE BEGRIPPEN

Voor zover in Deze Voorwaarden begrippen voorkomen die niet in artikel 1 van Deze Voorwaarden zijn gedefinieerd, doch wel in de van toepassing zijnde Algemene Voorwaarden dan wel in andere van toepassing zijnde Bijzondere Voorwaarden van Dienstverlening, gelden de in die Algemene Voorwaarden c.q. Bijzondere Voorwaarden van Dienstverlening gedefinieerde begrippen eveneens in Deze Voorwaarden.

ARTIKEL 3 – OMVANG DIENSTVERLENING

Lid 1 - Standaardactiviteiten

Dienstverlener zal waar van toepassing de hierna genoemde standaardactiviteiten verrichten voor zover die niet zijn uitgesloten in de overeenkomst tussen partijen:

1.1. Het voeren van een intakegesprek met de wederpartij, waarbij de volgende onderwerpen aan de orde komen:

1.1.1. De doelstellingen van de wederpartij, het beoordelen of die doelstellingen kunnen worden gediend met het beoogde financieel product en het zonodig op hoofdlijnen aan de orde stellen van alternatieven.

1.1.2. Het gevraagd en ongevraagd verstrekken aan de wederpartij van die informatie, waarvan een redelijk handelend professioneel werkende dienstverlener weet of behoort te weten dat die informatie van belang is voor een zo goed mogelijk beeld bij die wederpartij (de kennis, de bekwaamheden en het inzicht van die wederpartij daarbij in acht nemende) van het beoogde financieel product en al hetgeen daarmee verband houdt, waarbij dienstverlener uit dient te gaan van het beeld dat een gemiddelde vergelijkbare wederpartij zich in deze situatie moet kunnen vormen.

1.1.3. Een uitleg aan de wederpartij over de relevante (on)mogelijkheden voor de wederpartij haar doelstellingen te realiseren.

1.1.4. De verkrijgbaarheid van het beoogde financieel product.

1.2. Het indien van toepassing opstellen van het wettelijk vereist klantprofiel.

1.3. Het verkennen van de actuele mogelijkheden in de markt en het selecteren van de meest in aanmerking komende aanbieder(s), in aanmerking nemende hetgeen tussen partijen daarover werd overeengekomen, het vervolgens uitbrengen aan de wederpartij van een schriftelijk Voorstel, waarin

een gedetailleerd overzicht van alle voor de wederpartij van belang zijnde aspecten van het voorgestelde financieel product is opgenomen en het bespreken van dit Voorstel met de wederpartij. Voor zover het gaat om eenvoudige financiële producten bestemd voor de particuliere markt zullen in het Voorstel alleen de hoofdlijnen van die producten worden opgenomen. Er zal geen Voorstel worden uitgebracht indien het gaat om financiële producten als bedoeld in de vorige zin en de wederpartij aangeeft geen behoefte te hebben aan dat Voorstel en het haar wens is dat dienstverlener direct doorgaat met het bemiddelen bij de totstandkoming van één of meer van de hier bedoelde producten.

1.4. Indien de wederpartij gebruik wenst te maken van het Voorstel respectievelijk als de situatie in de laatste zin van 1.3. van dit lid zich voordoet: het bemiddelen bij de totstandkoming van de overeenkomst met betrekking tot het financieel product tussen de aanbieder en de wederpartij.

1.5. Het bewaken van een vlotte voortgang van al hetgeen bevorderlijk is voor een goede afhandeling van het dossier, het op eigen initiatief nemen van actie bij te weinig voortgang.

1.6. Indien het een financieel product betreft waarop wetgeving en/of daarvan afgeleide regelgeving van toepassing is: het ervoor zorg dragen dat het financieel product voldoet aan die wet- en/of regelgeving.

Lid 2 – Afwijking bij spoed.

In bijzondere omstandigheden waarin het vervaardigen van een schriftelijk Voorstel als bedoeld in lid 1 onder 1.3. redelijkerwijs niet uitvoerbaar is in verband met tijdsdruk, zulks ter beoordeling van dienstverlener, kan het schriftelijk Voorstel worden vervangen door een mondeling of telefonisch overleg met de wederpartij. In het hier bedoelde geval zal dienstverlener achteraf een schriftelijke weerslag van het in de vorige zin bedoelde overleg verstrekken. Het hier omschreven inruilen van het Voorstel voor het verslag achteraf, leidt niet tot enige wijziging in de overeengekomen beloning.

ARTIKEL 4 – IN HET VOORSTEL TE BETREKKEN AANBIEDERS

Lid 1 – Soorten aanbieders

Dienstverlener zal in haar voorstel aan de wederpartij de volgende soorten aanbieders kunnen betrekken: Intermediair-aanbieders, direct writers, banken en/of overige aanbieders. De soort(en) aanbieders die dienstverlener daadwerkelijk in haar voorstel zal betrekken, zal/zullen vermeld worden in een Clause.

Lid 2 - Selectie aanbieders binnen soort

De wijze waarop dienstverlener te werk gaat bij het maken van een selectie binnen de soort(en) aanbieders als bedoeld in het eerste lid, wordt in de overeenkomst tussen partijen vastgelegd middels een Clause.

ARTIKEL 5 – BELONING

Lid 1 – Beloningsvormen algemeen

De beloning voor dienstverlener kan geschieden in de vorm van:

- 1.1. Een uurtarief
- 1.2. Een verrichtingen tarief (fixed fee)
- 1.3. Een combinatie van 1.1. en 1.2.

Het tarief van de toepasselijke beloningsvorm, wordt vastgelegd in de overeenkomst en door dienstverlener bij de wederpartij in rekening gebracht.

Lid 2 – Regeling provisie bij andere beloningsvormen

Indien dienstverlener van een aanbieder (afsluit- danwel doorlopende) provisie ontvangt, is terzake van de verrekening van die provisie tussen dienstverlener en de wederpartij de regeling van kracht die neergelegd is in de desbetreffende Clausule.

Lid 3 – Eenmaal verrichten van werkzaamheden, extra werk en meerwerk

3.1. De beloning voor dienstverlener heeft betrekking op het eenmaal verrichten van de overeengekomen werkzaamheden. Het opnieuw uitvoeren van werkzaamheden die voor wat betreft tijdsinvestering slechts een geringe inspanning van dienstverlener vragen en door dienstverlener op eenvoudige wijze kunnen worden gerealiseerd, behoort tot het voor de eerste maal uitvoeren van de overeengekomen werkzaamheden.

3.2. Het opnieuw uitvoeren van werkzaamheden die voortvloeien uit het innemen door de wederpartij van wezenlijk andere uitgangspunten, het wijzigen van wensen, het (alsnog) kiezen van andere alternatieven, dan wel het wijzigen van eerder verstrekte informatie, behoort niet tot het voor de eerste maal uitvoeren van de overeengekomen werkzaamheden, maar wordt beschouwd als het verrichten van extra werk.

3.3. Het uitvoeren van na het sluiten van de (aanvankelijke)overeenkomst door de wederpartij gevraagde of door de wederpartij geaccordeerde niet in die (aanvankelijke) overeenkomst vermelde werkzaamheden wordt beschouwd als het verrichten van meerwerk.

3.4. Indien door dienstverlener extra werk of meerwerk als bedoeld in 4.2 en 4.3. van dit lid wordt verricht, wordt dit aan de wederpartij in rekening gebracht tegen de (uur)tarieven die binnen dienstverlener van toepassing zijn op het moment van het verrichten van die werkzaamheden, tenzij tussen partijen anders is overeengekomen.

ARTIKEL 6 – VERSCHULDIGDHEID BELONING

Zodra dienstverlener is aangevangen met de werkzaamheden waartoe zij zich in de gesloten incidentele overeenkomst heeft verbonden, is de wederpartij de overeengekomen beloning verschuldigd, tenzij het tegendeel in die overeenkomst is bedongen.

ARTIKEL 7 – INWERKINGTREDING

Deze Voorwaarden zijn geldig vanaf 29 september 2011.

ARTIKEL 8 - DEPONERING

Deze Voorwaarden worden gedeponereerd bij de Kamer van Koophandel te Alkmaar onder dossiernummer 37085883.