

Clausuleblad
model CL 2011 – 02

van

A&A Adviespartners BV

vestigingsadres	: Drs. F. Bijlweg 5, 1784 MC Den Helder.
postadres	: Postbus 570, 1784 AN Den Helder
telefoon	: 0223 – 540 995
e-mail	: info@adviespartners.nl
website	: www.adviespartners.nl

De clausules uit dit Clausuleblad zijn van toepassing indien en voor zover die toepasselijkheid staat vermeld in een tussen partijen gesloten overeenkomst.

DIVERSE OVEREENKOMSTEN.

Soorten aanbieders

Clausule DIV-SRT-001 (Intermediair-aanbieders)

De dienstverlener zal de offertes opvragen bij Intermediair-aanbieders

Clausule DIV-SRT-002 (Intermediaraanbieders en direct writers)

De dienstverlener zal de offertes opvragen bij Intermediair-aanbieders en tenminste één direct writer.

Clausule DIV-SRT-003 (intermediair-aanbieders, direct writers en banken)

De dienstverlener zal de offertes opvragen bij Intermediair-aanbieders en tenminste één direct writer en tenminste één bank.

Clausule DIV-SRT-004 (alle aanbieders)

De dienstverlener zal de offertes opvragen bij Intermediair-aanbieders en tenminste één direct writer, tenminste één bank en tenminste één overige aanbieder.

Selectie aanbieders

Clausule DIV-AAN-001 (vergelijkingssoftware en provisie-inbouw)

De dienstverlener betreft in de selectie alleen die aanbieders, die hun producten aanbieden middels in de branche van de dienstverlener gangbare vergelijkingssoftware en binnen die groep in eerste instantie alleen die aanbieders die het mogelijk maken alle provisie die de aanbieder pleegt uit te keren, bij het maken van de berekeningen tijdens het gebruik van die software door de dienstverlener, in het betreffende product in te bouwen en daarmee aan de wederpartij ten goede te laten komen. Indien de aldus samen te stellen groep aanbieders naar oordeel van de dienstverlener te klein is of om enige reden niet in voldoende mate representatief is voor de mogelijkheden in de markt of voor de betreffende wederpartij, worden in de selectie ook die aanbieders betrokken waarbij inbouw van provisie in het product niet mogelijk is.

Clausule DIV-AAN-002 (wel vergelijkingssoftware, geen provisie-inbouw)

De dienstverlener betreft in de selectie alleen die aanbieders, die hun producten aanbieden middels in de branche van de dienstverlener gangbare vergelijkingssoftware en stelt de selectie samen op basis van de uitkomsten van de gevonden producten op basis van de standaard provisie-regeling die bij de desbetreffende producten behoren.

Clausule DIV-AAN-003 (wel provisie-inbouw, geen vergelijkingssoftware)

De dienstverlener betreft in de selectie alleen die aanbieders, die de mogelijkheid bieden alle provisie die de aanbieder pleegt uit te keren, bij het maken van de berekeningen in het betreffende product in te bouwen en daarmee aan de wederpartij ten goede te laten komen. Indien de aldus samen te stellen groep aanbieders naar oordeel van de dienstverlener te klein is of om enige reden niet in voldoende mate representatief is voor de mogelijkheden in de markt of voor de betreffende wederpartij, worden in de selectie ook die aanbieders betrokken waarbij inbouw van provisie in het product niet mogelijk is.

Verrekening provisie

Clausule DIV-PROV-001 (directe vergoeding provisie)

Indien partijen zijn overeengekomen dat de dienstverlener terzake van één of meer onderdelen van de dienstverlening, niet beloond zal worden middels provisie en de dienstverlener terzake van die onderdelen van de aanbieder niettemin (afsluit- danwel doorlopende) provisie ontvangt, zal hij deze provisie na ontvangst daarvan ongekort ter beschikking van de wederpartij stellen. Voor zover ten aanzien van die door de dienstverlener ontvangen en aan de wederpartij uit te keren provisie krachtens een overeenkomst tussen de aanbieder en de dienstverlener enige verdienregeling van kracht is, op grond waarvan de aan de dienstverlener uitgekeerde provisie eerst in de loop van de tijd zal zijn verdiend en bij enige onderbreking van de reguliere afwikkeling van het betreffende product (gedeeltelijk) door de dienstverlener aan de aanbieder dient te worden terugbetaald, is de wederpartij gehouden op eerste vordering van de dienstverlener het door de dienstverlener terug te betalen bedrag aan de dienstverlener te vergoeden. De krachtens deze clausule door de dienstverlener aan de wederpartij uit te keren bedragen zullen niet verrekend worden met de beloning die de wederpartij krachtens de overeenkomst aan de dienstverlener verschuldigd is.

Clausule DIV-PROV-002 (vergoeding provisie na verdientermijn)

Indien partijen zijn overeengekomen dat de dienstverlener terzake van één of meer onderdelen van de dienstverlening, niet beloond zal worden middels provisie en de dienstverlener terzake van die onderdelen van de aanbieder niettemin afsluitprovisie ontvangt, zal hij deze afsluitprovisie als volgt met de wederpartij verrekenen:

- a) Voor zover op de betreffende provisieuitkering(en) aan de dienstverlener geen verdienregeling krachtens een overeenkomst tussen de aanbieder en de dienstverlener van kracht is, op grond waarvan de uitgekeerde provisie eerst in de loop van de tijd zal zijn verdiend, zal de dienstverlener de betreffende provisieuitkeringen na ontvangst daarvan ongekort ter beschikking van de wederpartij stellen.
- b) Voor zover op de betreffende provisieuitkering(en) aan de dienstverlener krachtens een overeenkomst tussen de aanbieder en de dienstverlener danwel krachtens enige wettelijke bepaling een verdienregeling van kracht is, op grond waarvan de aan de dienstverlener uitgekeerde provisie eerst in de loop van de tijd zal zijn verdiend en bij enige onderbreking van de reguliere afwikkeling van het betreffende product binnen die verdientermijn (gedeeltelijk) door de dienstverlener aan de aanbieder dient te worden terugbetaald, zal de dienstverlener steeds dat gedeelte van de door de dienstverlener ontvangen provisie aan de wederpartij uitkeren, waarvan de verdientermijn inmiddels voltooid is. Over deze betalingen aan de wederpartij wordt geen rente vergoed. De dienstverlener zal het van toepassing zijn van de hier bedoelde verdientermijn vooraf aan de wederpartij bekend maken.

De krachtens deze clausule door de dienstverlener aan de wederpartij uit te keren bedragen zullen niet verrekend worden met de beloning die de wederpartij krachtens de overeenkomst aan de dienstverlener verschuldigd is.

OVEREENKOMST BEHEER BESTAANDE PORTEFEUILLE

Omvang activiteiten en zorgplicht

Clausule BP-ZOR-001 (beperkte vakinformatie)

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 of kan zijn voor die wederpartij, echter uitsluitend met betrekking tot die (kennis)terreinen, terzake waarvan de wederpartij één of meerdere portefeuillebestanddelen bij de dienstverlener aanhoudt.

Clausule BP-ZOR-002 (onbeperkte vakinformatie)

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 of kan zijn voor die wederpartij, ook indien die informatie betrekking heeft op die (kennis)terreinen, terzake waarvan de wederpartij geen portefeuillebestanddelen bij de dienstverlener aanhoudt.

Clausule BP-ZOR-003 (beperkte service-informatie)

Het op verzoek van de wederpartij verstrekken van informatie waarmee de wederpartij vervolgens zelf handelingen met betrekking tot één of meer portefeuillebestanddelen kan verrichten, dan wel het op verzoek van de wederpartij verstrekken van algemene informatie, ongeacht het doel daarvan van de wederpartij, één en ander met een maximum van vijf minuten per keer en vijf keer per jaar.

Clausule BP-ZOR-004 (onbeperkte service-informatie)

Het op verzoek van de wederpartij verstrekken van informatie waarmee de wederpartij vervolgens zelf handelingen met betrekking tot één of meer portefeuillebestanddelen kan verrichten, dan wel het op verzoek van de wederpartij verstrekken van algemene informatie, ongeacht het doel daarvan van de wederpartij.

Clausule BP-ZOR-005 (schadebehandeling niet gedekte evenementen)

Behandeling van schades welke niet zijn gedekt onder enige verzekering in de portefeuille van de wederpartij, tegen nader te stellen condities.

HYPOTHEKEN

Omvang activiteiten en zorgplicht

Clausule HYP-Z-001 (aflossen oude lening)

Tot de activiteiten van de dienstverlener behoort eveneens :

- a) Het berichten aan de bestaande geldverstrekker dat de wederpartij haar bestaande lening wenst af te lossen, het ontvangen van de daarmee verband houdende instructies en termijnen van die geldverstrekker en het doorgeven hiervan aan de wederpartij, het doen van hetgeen bevorderlijk is voor een goede afwikkeling hiervan.
- b) Het zorgdragen voor het door wederpartij ontvangen van de hoogte van een eventueel verschuldigde boeterente

Clausule HYP-Z-002 (echtscheiding)

Tot de activiteiten van de dienstverlener behoort eveneens

- a) Het trachten te bereiken van het ontslag uit de hoofdelijke aansprakelijkheid voor de bestaande hypothecaire lening van één van de twee partners, tesamen de wederpartij vormend, het voeren van het noodzakelijk overleg hierover met de huidige geldverstrekker en de notaris.
- b) Het voorbereiden van de juridische toedeling van de woning aan diegene die de woning toekomt, het in verband daarmee verzamelen van stukken (zoals het scheidingsconvenant) en het voeren van overleg met de notaris.

Clausule HYP-Z-003 (zelfstandige)

1. Partijen verklaren ermee bekend te zijn dat één of beide partners, tesamen de wederpartij vormend, dan wel enig ander persoon van wiens inkomens en/of vermogenspositie de beoogde hypothecaire lening (mede) afhankelijk is, zelfstandig ondernemer is.
2. Tot de activiteiten van de dienstverlener behoort eveneens het, voor zover noodzakelijk, bij de wederpartij vergaren van de jaarstukken, fiscale stukken, en eventuele overige voor een aanbieder van belang zijnde stukken.