

Servicecontract Financieel Complex Product

Partijen:

1. BOASS Financiële Diensten
2. en

Komen het volgende overeen:

Wat doen wij voor u?

U heeft gekozen voor het sluiten van een servicecontract. Dat is een goede keuze, want daarmee bent u verzekerd van uitstekende zorg. In deze overeenkomst leggen wij vast wat u precies van ons mag verwachten (en wat wij van u verwachten).

De diensten die wij voor u verrichten staan omschreven in ons dienstverleningsdocument. Dat document zit als bijlage bij deze overeenkomst.

Wat verwachten wij van u?

Wij kunnen u alleen goed van dienst zijn, wanneer u ons volledig en naar waarheid informeert over uw situatie. Daarom moet u ons op de hoogte te stellen van alle wijzigingen in uw (persoonlijke) situatie. Zo verwachten wij van u dat u ons direct informeert over bijvoorbeeld wijzigingen in uw gezinssituatie (geboorte, overlijden, echtscheiding, samenwonen enz.), wijzigingen in uw inkomenspositie, wijziging van adres, verbouwing, grote aankopen, wijziging van bankrelatie, beëindiging of wijziging van elders lopende verzekeringen en alle andere veranderingen die zich in uw situatie voordoen.

Wij vragen u de gegevens in de correspondentie en documenten die u van ons ontvangt na te gaan op juistheid. Het is van groot belang een administratieve fout, of een misverstand over uw wensen tijdig te signaleren en te kunnen herstellen. Mocht u onjuistheden constateren dan verwachten wij van u dat u ons daarvan direct op de hoogte stelt. Het ontbreken van (de juiste) berichten van uw zijde kan grote consequenties hebben voor de dekking voor de risico's die u wilt verzekeren of verzekerd heeft!

Wat moet u betalen voor onze dienstverlening?

De hoogte van de abonnementskosten is afhankelijk van uw persoonlijke situatie. U kunt hieronder aangeven welke situatie op u van toepassing is.

☐	Arbeidsongeschiktheidsverzekering	€ 27,25 per maand
☐	Levensverzekering	€ 5,45 per maand
☐	Lijfrentevoorziening	€ 5,45 per maand
☐	Uitvaartvoorziening	€ 3,80 per maand
☐	Belastingaangifte	€ 8,35 per maand
☐	Nazorg Hypotheek	€ 10,3 per maand
☐	Nazorg Hypotheek/ incl. belastingaangifte	€ 15,85 per maand

Wij mogen de abonnementskosten jaarlijks indexeren aan de hand van het CBS Consumenten Prijs Indexcijfer (CPI).

Betaling van het abonnement

U betaalt de kosten van het abonnement per maand. U geeft ons een machtiging om het maandbedrag automatisch te incasseren. Wij vragen u om daarvoor een incassomachtiging te tekenen, die als bijlage bij deze overeenkomst zit.

Looptijd, opschorting en beëindiging**Uw sleutel naar gemak en zekerheid**



financiële
diensten | sinds
1988

Deze overeenkomst treedt in werking zodra u de eerste betaling heeft voldaan. Deze overeenkomst wordt aangegaan voor onbepaalde tijd, tenzij uit de aard van de opdracht anders voortvloeit of partijen uitdrukkelijk en schriftelijk anders overeenkomen. U kunt deze overeenkomst te allen tijde opzeggen, ook als deze voor bepaalde tijd geldt, zodra u geen enkele verzekering meer via ons heeft lopen. Opzegging door u of ons levert geen wanprestatie op en maakt niet schadeplichtig. Maar als u of wij opzeggen, moet u nog wel de tot dan toe wegens de opdracht verschuldigde vergoeding aan ons voldoen. Wij zijn bevoegd de nakoming van onze verplichtingen op te schorten of deze overeenkomst te ontbinden, indien u de verplichtingen niet of niet volledig nakomt.

Wijziging

Indien blijkt dat het voor een behoorlijke uitvoering van de opdracht noodzakelijk is om de te verrichten werkzaamheden te wijzigen of aan te vullen, zullen wij in overleg met u deze overeenkomst daarop aanpassen. Wij stellen u daarbij op de hoogte van de gevolgen die deze aanpassingen voor u hebben. Wij zijn bevoegd om deze overeenkomst eenzijdig te wijzigen. Als daardoor de afspraken met u wezenlijke veranderen, bent u bevoegd de overeenkomst te ontbinden. Maar u moet dan nog wel de tot dan toe wegens de opdracht verschuldigde vergoeding aan ons voldoen.

Machtiging automatische incasso

Ondergetekende verleend hierbij tot wederopzegging toestemming aan:

Risk Verzekeringen om namens

BOASS Financiële Diensten B.V. te Alblasterdam

Incassant ID: **NL12ZZZ301773020000**

de bijdrage voor het servicecontract automatisch te incasseren van onderstaand IBAN

Naam opdrachtgever

Adres

Postcode

Woonplaats

(IBAN) Bankrekeningnummer

Datum servicecontract

Overeengekomen termijnbedrag*

Termijn

Maand

** Het termijnbedrag wordt overeenkomstig de voorwaarden van het servicecontract jaarlijks aangepast aan de CBS-prijsindex voor consumenten. Deze incassomachtiging wordt tevens verleend voor de aldus aangepaste termijnbedragen.*

Ondergetekende verklaart bevoegd te zijn om deze machtiging te verstrekken.

Algemene voorwaarden

Op deze overeenkomst zijn onze algemene voorwaarden van toepassing. Die staan hieronder afgedrukt.

Aldus in tweevoud opgemaakt:

Plaats:

Datum:

Naam Klant en handtekening

BOASS Financiële Diensten B.V

Uw sleutel naar gemak en zekerheid

Plantageweg 18 | 2951 GP Alblasterdam
078 – 6 990 990 | info@boass.nl | www.boass.nl

AFM 12041661 | Kifid 300.015337
KVK 57023026 | NL25INGB0003126074

Servicecontract

Financieel Complex Product

Partijen:

- 1 BOASS Financiële Diensten B.V.
- en
- 2

Komen het volgende overeen:

Wat doen wij voor u?

U heeft gekozen voor het sluiten van een servicecontract. Dat is een goede keuze, want daarmee bent u verzekerd van uitstekende zorg. In deze overeenkomst leggen wij vast wat u precies van ons mag verwachten (en wat wij van u verwachten).

De diensten die wij voor u verrichten staan omschreven in ons dienstverleningsdocument. Dat document zit als bijlage bij deze overeenkomst.

Wat verwachten wij van u?

Wij kunnen u alleen goed van dienst zijn, wanneer u ons volledig en naar waarheid informeert over uw situatie. Daarom moet u ons op de hoogte te stellen van alle wijzigingen in uw (persoonlijke) situatie. Zo verwachten wij van u dat u ons direct informeert over bijvoorbeeld wijzigingen in uw gezinssituatie (geboorte, overlijden, echtscheiding, samenwonen enz.), wijzigingen in uw inkomenspositie, wijziging van adres, verbouwing, grote aankopen, wijziging van bankrelatie, beëindiging of wijziging van elders lopende verzekeringen en alle andere veranderingen die zich in uw situatie voordoen.

Wij vragen u de gegevens in de correspondentie en documenten die u van ons ontvangt na te gaan op juistheid. Het is van groot belang een administratieve fout, of een misverstand over uw wensen tijdig te signaleren en te kunnen herstellen. Mocht u onjuistheden constateren dan verwachten wij van u dat u ons daarvan direct op de hoogte stelt. Het ontbreken van (de juiste) berichten van uw zijde kan grote consequenties hebben voor de dekking voor de risico's die u wilt verzekeren of verzekerd heeft!

Wat moet u betalen voor onze dienstverlening?

De hoogte van de abonnementskosten is afhankelijk van uw persoonlijke situatie. U kunt hieronder aangeven welke situatie op u van toepassing is.

☐	Arbeidsongeschiktheidsverzekering	€ 27,25 per maand
☐	Levensverzekering	€ 5,45 per maand
☐	Lijfrentevoorziening	€ 5,45 per maand
☐	Uitvaartvoorziening	€ 3,80 per maand
☐	Belastingaangifte	€ 8,35 per maand
☐	Nazorg Hypotheek	€ 10,35 per maand
☐	Nazorg Hypotheek/ incl. belastingaangifte	€ 15,85 per maand

Wij mogen de abonnementskosten jaarlijks indexeren aan de hand van het CBS Consumenten Prijs Indexcijfer (CPI).

Uw sleutel naar gemak en zekerheid

Betaling van het abonnement

U betaalt de kosten van het abonnement per maand. U geeft ons een machtiging om het maandbedrag automatisch te incasseren. Wij vragen u om daarvoor een incassomachtiging te tekenen, die als bijlage bij deze overeenkomst zit.

Looptijd, opschorting en beëindiging

Deze overeenkomst treedt in werking zodra u de eerste betaling heeft voldaan. Deze overeenkomst wordt aangegaan voor onbepaalde tijd, tenzij uit de aard van de opdracht anders voortvloeit of partijen uitdrukkelijk en schriftelijk anders overeenkomen. U kunt deze overeenkomst te allen tijde opzeggen, ook als deze voor bepaalde tijd geldt, zodra u geen enkele verzekering meer via ons heeft lopen. Opzegging door u of ons levert geen wanprestatie op en maakt niet schadeplichtig. Maar als u of wij opzeggen, moet u nog wel de tot dan toe wegens de opdracht verschuldigde vergoeding aan ons voldoen. Wij zijn bevoegd de nakoming van onze verplichtingen op te schorten of deze overeenkomst te ontbinden, indien u de verplichtingen niet of niet volledig nakomt.

Wijziging

Indien blijkt dat het voor een behoorlijke uitvoering van de opdracht noodzakelijk is om de te verrichten werkzaamheden te wijzigen of aan te vullen, zullen wij in overleg met u deze overeenkomst daarop aanpassen. Wij stellen u daarbij op de hoogte van de gevolgen die deze aanpassingen voor u hebben. Wij zijn bevoegd om deze overeenkomst eenzijdig te wijzigen. Als daardoor de afspraken met u wezenlijke veranderen, bent u bevoegd de overeenkomst te ontbinden. Maar u moet dan nog wel de tot dan toe wegens de opdracht verschuldigde vergoeding aan ons voldoen.

Machtiging automatische incasso

Ondergetekende verleend hierbij tot wederopzegging toestemming aan:

Risk Verzekering om namens

BOASS Financiële Diensten te Alblasterdam

Incassant ID: NL12ZZZ301773020000

de bijdrage voor het servicecontract automatisch te incasseren van onderstaand IBAN

Naam opdrachtgever:

Adres:

Postcode:

Woonplaats

(IBAN) Bankrekeningnummer

Datum servicecontract:

Overeengekomen termijnbedrag*:

Termijn

Maand

** Het termijnbedrag wordt overeenkomstig de voorwaarden van het servicecontract jaarlijks aangepast aan de CBS-prijsindex voor consumenten. Deze incassomachtiging wordt tevens verleend voor de aldus aangepaste termijnbedragen*

Ondergetekende verklaart bevoegd te zijn om deze machtiging te verstrekken.

Algemene voorwaarden

Op deze overeenkomst zijn onze algemene voorwaarden van toepassing. Die staan hieronder afgedrukt.

Aldus in tweevoud opgemaakt:

Plaats:

Datum:

Naam Klant en handtekening

BOASS Financiële Diensten B.V

Uw sleutel naar gemak en zekerheid

ALGEMENE VOORWAARDEN BOASS Financiële Diensten B.V.**1. Waarvoor dienen deze algemene voorwaarden?**

Wij hebben een aantal afspraken die gelden voor iedereen en voor al onze dienstverlening. Bijvoorbeeld op het gebied van aansprakelijkheid of betaling van onze diensten. In deze algemene voorwaarden leggen wij die afspraken vast.

2. Wie zijn wij?

BOASS Financiële Diensten., Plantageweg 18, 2951 GP Alblasterdam, telefoon 078 – 6 990 990. info@boass.nl.

3. Wat betekenen de in deze voorwaarden gebruikte termen?

U: de natuurlijke- of rechtspersoon aan wie wij enige offerte hebben verstrekt, aanbieder gedaan of met wie wij een overeenkomst hebben gesloten.

Opdracht: de door u aan ons verstrekte opdracht om te adviseren over of te bemiddelen bij het afsluiten van een financieel product.

Financieel Product: een hypotheek, verzekering, beleggings- of spaarrekening of krediet waarover wij zullen adviseren en/of bij het afsluiten zullen bemiddelen.

Financiële Instelling: de aanbieder van het financiële product.

4. De inhoud van de Opdracht

- 4.1 Een overeenkomst tussen u en ons komt tot stand op het moment dat wij uw Opdracht schriftelijk hebben aanvaard, of met de uitvoering daarvan zijn begonnen. Wij zijn bevoegd om aan ons verstrekte Opdrachten zonder opgave van redenen te weigeren, ook nadat wij voor het verrichten van werkzaamheden een offerte aan u hebben verstuurd.
- 4.2 Alle aan ons verstrekte Opdrachten komen uitsluitend tot stand met ons kantoor en worden door ons kantoor uitgevoerd. Ook als het uw bedoeling is dat de Opdracht door een bepaalde bij ons werkzame persoon zal worden uitgevoerd.
- 4.3 Aan ons verstrekte Opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen van ons, niet tot resultaatsverplichtingen. Behalve wanneer dat blijkt uit de aard van de verstrekte Opdracht, of tenzij wij iets anders overeenkomen.
- 4.4 Door ons opgegeven termijnen voor het uitvoeren van een Opdracht zijn bedoeld als richtlijn en niet als fatale termijn. Tenzij wij dat schriftelijk met u overeenkomen.
- 4.5 Deze algemene voorwaarden zijn mede bedongen ten behoeve van onze bestuurders en/of vennoten en alle voor ons werkzame personen. De toepasselijkheid daarvan blijft bestaan indien deze personen niet meer voor ons werkzaam zijn.
- 4.6 Eventuele inkoop- of andere voorwaarden waarnaar u bij de acceptatie van een aanbod of offerte of het sluiten van een overeenkomst verwijst zijn niet van toepassing, tenzij wij deze zonder voorbehoud en schriftelijk hebben aanvaard.

5. Waarmee moet u rekening houden bij aanbiedingen, offertes en adviezen?

- 5.1 Als wij u namens een Financiële Instelling aanbiedingen of offertes sturen, dan zijn die aanbiedingen vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende Financiële Instelling. Behalve wanneer dat uitdrukkelijk anders uit die stukken blijkt.
- 5.2 U kunt geen rechten ontleen aan berekeningen die wij hebben gemaakt met betrekking tot de kosten van een Financieel Product en de eventuele doorwerking daarvan in uw maandlasten. U dient deze berekeningen als voorlopig en indicatief te beschouwen. De berekeningen kunnen onderhevig zijn aan tussentijdse rente- en premiewijzigingen. Wij kunnen pas een definitieve berekening verschaffen, wanneer een Financiële Instelling een offerte heeft uitgebracht welke door u is geaccepteerd.
- 5.3 De adviezen die wij aan u verstrekken zijn momentopnames en zijn gebaseerd op versimpelde veronderstellingen van de op dat moment geldende wet- en regelgeving.

6. Welke afspraken gelden er voor onze communicatie met u?

- 6.1 Stuurt u ons een e-mail of ander digitaal bericht? Dan mag u er pas op vertrouwen dat dit bericht ons heeft bereikt wanneer wij u een bevestiging van de ontvangst sturen.
- 6.2 Soms verstrekken wij algemene informatie. Bijvoorbeeld op internet of op uw verzoek. Deze informatie is vrijblijvend en kan nooit beschouwd worden als een door ons gegeven advies in het kader van een aan ons verstrekte Opdracht. Tenzij wij u dat laten weten. Of tenzij de informatie een op uw persoonlijke situatie toegespitst advies betreft.
- 6.3 Wij vertrouwen erop dat u bereikbaar bent op het door u bij aanvang van de Opdracht opgegeven adres, telefoonnummer en e-mailadres. Als uw contactgegevens veranderen moet u dat schriftelijk aan ons doorgeven. Pas daarna gebruiken wij die nieuwe gegevens.

7. Wij kunnen derden inschakelen

- 7.1 Als dat nodig is, mogen wij bij de uitvoering van de aan ons verstrekte Opdracht gebruik maken van derden. Als daaraan kosten verbonden zijn, zullen wij deze aan u doorbelasten.
- 7.2 Voor zover wij bij de uitvoering van de aan ons verstrekte Opdracht gebruik moeten maken van door externe adviseurs (zoals accountants, advocaten, fiscalisten etc.) opgestelde adviezen, zullen wij zoveel mogelijk vooraf overleg met u plegen. Natuurlijk nemen wij bij de selectie van de betreffende adviseur de nodige zorgvuldigheid in acht. Wij zijn niet aansprakelijk voor (toerekenbare) tekortkomingen van deze externe adviseurs.
- 7.3 Het kan voorkomen dat wij bij de uitvoering van de aan ons verstrekte Opdracht derden moeten inschakelen, die niet zijn aan te merken als externe adviseur in de zin van het hiervoor in artikel 7.2. bepaalde. Daarbij kunt u denken aan uitzendkrachten of externe administratiebureaus. Voor deze personen blijven wij wel verantwoordelijk.

Uw sleutel naar gemak en zekerheid

8. Afspraken over ons honorarium en de betaling daarvan

- 8.1 Wij kunnen op verschillende manieren beloofd worden voor onze dienstverlening. Wij leggen bij aanvang van de Opdracht de wijze van beloning schriftelijk met u vast. Onze beloning kan bestaan uit:
- provisie
- Het voor onze dienstverlening aan ons toekomende honorarium is dan begrepen in de bedragen die de financiële instelling bij u in rekening te brengt. Niet mogelijk bij financieel complexe producten (levensverzekeringen, Hypotheken en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen).
- uurtarief
- Wij brengen dan(maandelijks) de kosten in rekening voor de tijd die wij hebben besteed aan werkzaamheden ten behoeve van u.
- abonnement
- Wij rekenen u een maandelijks vast bedrag voor onze dienstverlening aan u.
- 8.2 Wij berekenen wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen altijd aan u door. Wij zijn 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 onze kostprijs beïnvloeden.
- 8.3 U dient onze facturen te betalen binnen 14 dagen na de factuurdatum op de door ons voorgeschreven wijze. Tenzij wij schriftelijk met u andere afspraken maken, of op de factuur iets anders staat.
- 8.4 Voor zover wij u namens een Financiële Instelling een nota sturen voor renten of premies voor een Financieel Product, dient u zich te realiseren dat het niet, of niet tijdig, voldoen daarvan tot gevolg kan hebben dat de door u afgesloten verzekeringen en/of voorzieningen geen dekking bieden voor het verzekerde risico, dan wel kan leiden tot executoriale verkoop van de onroerende zaak waarop een afgesloten hypotheek betrekking heeft.
- 8.5 U mag bedragen die wij u voor onze dienstverlening in rekening brengen alleen verrekenen met een door u gestelde tegenvordering, of op grond daarvan betaling opschorten, voor zover wij deze tegenvordering uitdrukkelijk en zonder voorbehoud hebben erkend of voor zover deze in rechte onherroepelijk is vastgesteld.
- 8.6 Betaalt u de door ons in rekening gebrachte bedragen niet binnen de overeengekomen termijn? Dan moet u daarover wettelijke rente betalen, zonder dat daarvoor een voorafgaande ingebrekestelling nodig is. Betaalt u ook na ingebrekestelling niet? Dan kunnen wij de incassering van onze vordering uit handen geven. U bent dan ook verplicht om de buitengerechtelijke incassokosten te betalen. De hoogte van de buitengerechtelijke incassokosten is wettelijk vastgelegd in de Wet Normering Buitengerechtelijke Incassokosten.
- 8.7 Betalingen die u doet brengen wij steeds eerst in mindering op alle verschuldigde rente en kosten en vervolgens op de opeisbare facturen die het langst openstaan. Zelfs als u bij uw betaling laat weten dat die betaling betrekking heeft op een latere factuur.
- 8.8 Indien uw kredietwaardigheid daartoe naar ons oordeel aanleiding geeft, mogen wij de levering van onze diensten opschorten, totdat u voldoende zekerheid voor uw betalingsverplichtingen heeft verschaft.

9. Welke informatie moet u ons verschaffen?

- 9.1 U moet ons steeds, gevraagd en ongevraagd, alle relevante informatie verstrekken die wij nodig hebben voor een correcte uitvoering van de aan ons verstrekte opdracht. Denkt u daarbij bijvoorbeeld, maar niet uitsluitend, aan een situatie waarin er zodanige veranderingen optreden in uw gezinssamenstelling, inkomen of vermogenssituatie, dat wij onze adviezen daaraan zouden moeten aanpassen of dat reeds afgesloten financiële producten mogelijk niet meer toereikend zijn.
- 9.2 Wij kunnen alleen maar voldoen aan de zorgverplichting die wij ten aanzien van u hebben, wanneer u het in 9.1 bepaalde strikt naleeft.
- 9.3 Wanneer u voor de uitvoering van de overeengekomen Opdracht noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de gemaakte afspraken aan ons ter beschikking stelt, of wanneer u op andere wijze niet aan uw (informatie)verplichtingen heeft voldaan, zijn wij bevoegd over te gaan tot opschorting van de uitvoering van de Opdracht.
- 9.4 U bent zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door u aan ons verschaft informatie.

10. Afspraken over onze aansprakelijkheid

- 10.1 Iedere aansprakelijkheid van ons, onze bestuurders, onze werknemers en de door ons bij de uitvoering van de Opdracht ingeschakelde personen, is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval onder de door ons afgesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering wordt uitgekeerd, inclusief het door ons te dragen eigen risico. Op verzoek verstrekken wij aan belanghebbenden nadere informatie over de beroepsaansprakelijkheidsverzekering.
- 10.2 In het geval onze beroepsaansprakelijkheidsverzekering in een specifiek geval geen dekking verleent, is onze aansprakelijkheid beperkt tot maximaal het totaal van het aan u in rekening gebrachte honorarium voor de betreffende Opdracht. Wanneer wij u geen honorarium voor onze dienstverlening in rekening hebben gebracht, is onze aansprakelijkheid beperkt tot het bedrag van de door de Financiële Instelling aan u in rekening gebrachte jaarpremie.
- 10.3 Wij voeren de verstrekte Opdracht uitsluitend ten behoeve van u uit. Derden kunnen aan de inhoud van de verrichte werkzaamheden voor u geen rechten ontleen.
- 10.4 Wij zijn nooit aansprakelijk voor schade van u of van derden:
- als gevolg van onjuiste, onvolledige of ontijdige door u verstrekte inlichtingen;
 - die voortvloeit uit fouten in door ons gebruikte software of andere computerprogrammatuur, tenzij deze schade door ons kan worden verhaald op de leverancier van de betreffende software of computerprogrammatuur;
 - die voortvloeit uit de omstandigheid dat door u aan ons verstuurd (e-mail)berichten ons niet hebben bereikt;
 - die voortvloeit uit de omstandigheid dat u de aan u in rekening gebrachte premies en/of renten voor de door u, na bemiddeling van ons, afgesloten financiële producten, niet tijdig heeft voldaan;
 - die het gevolg is van de omstandigheid dat een door u met uw wederpartij overeengekomen financieringsvoorbehoud is verstreken;
 - 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 tijdig bij de notaris in depot staan.
- 10.5 In het geval wij adviseren over, of bemiddelen bij, het afsluiten van financiële producten waar een belegging- en/of investeringscomponent deel van uit maakt, verschaffen wij een prognose ten aanzien van de mogelijk te behalen resultaten van het betreffende product. Dit vormt slechts een indicatie. Wij zijn nooit aansprakelijk voor schade van u of derden, die direct of indirect voortvloeit uit een (tegenvallende) waardeontwikkeling van financiële producten en/of (het tegenvallen van) resultaat,

Uw sleutel naar gemak en zekerheid

- rendement, rentabiliteit e.d. van financiële producten. Daarnaast zijn wij niet aansprakelijk voor schade die wordt geleden als gevolg van fouten of onjuistheden in van derden, onder wie begrepen enige Financiële Instelling, afkomstige prognoses omtrent een te behalen resultaat, rendement, rentabiliteit e.d.
- 10.6 Ondanks het in dit artikel bepaalde blijven wij aansprakelijk voor schade welke veroorzaakt is door de opzet of bewuste roekeloosheid van onze ondergeschikten.
- 10.7 Wilt u een overeenkomst met ons ontbinden? Dat kan alleen, wanneer wij na ingebrekestelling toerekenbaar in gebreke blijven om aan onze verplichtingen jegens u te voldoen. U blijft dan wel verplicht om te voldoen aan betalingsverplichtingen die zijn ontstaan voor het tijdstip van ontbinding en/of welke betrekking hebben op reeds geleverde diensten.
- 11. Overmacht**
- 11.1 Verandert er buiten ons toedoen iets in de bij het aangaan van onze verplichtingen bestaande omstandigheden? En is het daardoor voor ons redelijkerwijze niet mogelijk om onze verplichtingen na te komen? Dan is sprake van overmacht. Dat betekent dat wij dan niet toerekenbaar tekortschieten in de nakoming van onze verplichtingen.
- 11.2 In de volgende gevallen is in ieder geval sprake van overmacht:
- verzuim en/of tekortkoming door of bij onze leveranciers, onderaannemers, vervoerders en/of andere ingeschakelde derden;
 - brand, werkstaking of uitsluiting, relletjes of oproer of oorlog;
 - overheidsmaatregelen, waaronder uitvoer-, invoer- of doorvoerverboden;
 - alle andere omstandigheden welke van dien aard zijn dat gebondenheid aan de overeenkomst niet meer van ons kan worden gevergd.
- 12. Bescherming van uw persoonsgegevens**
- 12.1 Wij gaan zorgvuldig om met alle persoonsgegevens die u aan ons verstrekt. Deze gegevens gebruiken wij niet voor andere doeleinden dan ten behoeve van de uitvoering van de aan ons verstrekte Opdracht of door ons aan u te verzenden mailings e.d. En wij verstrekken uw gegevens ook niet aan derden. Behalve wanneer wij op grond van de wet of openbare orde in het kader van onze bedrijfsuitoefening verplicht zijn om de betreffende gegevens aan een daartoe aangewezen instantie te verstrekken.
- 12.2 Heeft u er bezwaar tegen dat wij uw persoonsgegevens in enige mailinglist e.d. van ons opnemen? Dan zullen wij de betreffende gegevens op eerste schriftelijk verzoek van u uit het betreffende bestand verwijderen.
- 13. Wat moet u doen als u een klacht heeft?**
- 13.1 Wij zijn aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) onder nummer 300.015337. U heeft de keuze om een geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en overeenkomsten waarop deze voorwaarden van toepassing zijn, voor bindend advies voor te leggen aan de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, maar ook aan de burgerlijke rechter.
- 13.2 Het staat u natuurlijk altijd vrij om uw klacht of geschil aan een rechter voor te leggen.
- 14. Binnen welke termijn moet u klagen?**
- 14.1 Heeft u een klacht met betrekking tot door ons verrichte werkzaamheden of de hoogte van de door ons in rekening gebrachte bedragen? Dan moet u dat schriftelijk doen en binnen 60 dagen nadat u de stukken, informatie of factuur waarop uw klacht betrekking heeft, heeft ontvangen. Of nadat u redelijkerwijze kennis had kunnen nemen van de door u geconstateerde tekortkoming. Na die termijn vervalt uw recht om ons aan te spreken.
- 14.2 Het indienen van een klacht schort uw betalingsverplichtingen niet op.
- 14.3 Alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden die u heeft uit welke hoofde dan ook in verband met door ons verrichte werkzaamheden, vervallen in ieder geval vijf jaar na het moment waarop u bekend werd of redelijkerwijs bekend kon zijn met het bestaan van deze rechten en bevoegdheden.
- 15. Diversen**
- 15.1 Op alle door ons uitgebrachte aanbiedingen en offertes en op de door ons aanvaarde Opdrachten is het Nederlandse recht van toepassing.
- 15.2 Wijkt de inhoud van schriftelijk tussen u en ons gemaakte afspraken af van hetgeen in deze algemene voorwaarden is bepaald? Dan gaat het bepaalde in de schriftelijk gemaakte afspraken voor.
- 15.3 Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze algemene voorwaarden binden ons slechts voor zover deze uitdrukkelijk schriftelijk tussen u en ons zijn overeengekomen.
- 15.4 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.
- 15.5 Wij hebben de mogelijkheid om de inhoud van deze algemene voorwaarden tussentijds eenzijdig te wijzigen. In het geval wij tot tussentijdse wijziging overgaan, laten wij u dat weten en sturen wij u de aangepaste algemene voorwaarden. U mag binnen 30 dagen na de datum waarop u in kennis bent gesteld van de betreffende wijzigingen bezwaar maken tegen de toepasselijkheid van de aangepaste voorwaarden. Wij zullen dan met u in overleg treden over de inhoud van de van toepassing zijnde algemene voorwaarden. Wanneer u geen bezwaar maakt tegen de gewijzigde inhoud van de algemene voorwaarden, dan gelden deze vanaf de door ons genoemde datum.

Inhoud dienstverlening bij een Servicecontract Financieel Complex Product

Uitvaartvoorziening en of Levensverzekering

- Beheer van uw polis met betrekking tot de uitvaart- of levensverzekering.
- Verzorgen van mutaties die van toepassing zijn op de polis.
- Communicatie met de verzekeraar inzake wijzigingen.
- Beantwoording van vragen over de polis.
- Premie- en poliscontrole
- Administratieve afwikkeling van de uitkering.

Lijfrenteverzekering

- Beheer van uw polis of rekening met betrekking tot de lijfrenteverzekering.
- Verzorgen van mutaties die van toepassing zijn op de polis.
- Communicatie met de verzekeraar inzake wijzigingen.
- Beantwoording van vragen over de polis.
- Premie- en poliscontrole.
- Jaarruimte berekening maximale fiscale aftrekmogelijkheid.
- Reserveringsruimte berekening indien jaarruimte onvoldoende blijkt.

Arbeidsongeschiktheid Verzekering

- Beheer van uw polis met betrekking tot de arbeidsongeschiktheidsvoorziening.
- Verzorgen van mutaties die van toepassing zijn op de polis.
- Communicatie met de verzekeraar inzake wijzigingen.
- Beantwoording van vragen over de polis.
- Premie- en poliscontrole.
- Begeleiding van het traject bij arbeidsongeschiktheid in de communicatievoorziening met de verzekeraar.

Nazorg Hypotheek

- Periodieke controle van de hypotheek en aanverwante verzekeringen op oversluitmogelijkheden waarbij een financieel voordeel voor is te behalen.
- Jaarlijkse rapportage “verantwoorde hypotheek”.
Het leven is een dynamisch proces. Wijzigingen van inkomen, gezinssituaties, werkgever, pensioenvoorziening, (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid en “einde relatie” kunnen de situatie rondom de hypotheek beïnvloeden. Op een heldere wijze wordt na ontvangst van een toegestuurd inventarisatieformulier in beeld gebracht hoe verantwoord de situatie dan (nog) is.
- Beantwoording van vragen rondom de hypotheek zoals bijvoorbeeld extra premie stortingen en of extra aflossing in of van de hypotheek en de gevolgen hiervan in financiële zin.
- Bemiddelen en begeleiden van extra premie stortingen en of aflossingen.

Belastingaangifte

- Beantwoorden van fiscale vragen inzake hypotheek en of lijfrenteverzekering.
- De jaarlijkse belastingaangifte.
- Aanvraag en of aanpassingen van de maandelijkse voorlopige teruggave.

Dienstverleningsdocument

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het sluiten/kopen van een complex product en of hypotheek, naast informatie over dit product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. Deze informatie treft u hierna aan.

Belangrijk

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen of om een bepaald financieel product met een financiële instelling (verzekeraar of bank) te sluiten. Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit via een aparte overeenkomst schriftelijk met u vast.

Toeziethouder AFM

De AFM houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12041661. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op www.afm.nl.

Onze dienstverlening

BOASS is adviseur en bemiddelaar op het gebied van verzekeringen, hypotheek, bankspaarproducten, pensioenen en andere financiële diensten.

Wij adviseren en bemiddelen, dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Vervolgens kunnen wij ook voor u bemiddelen bij een financiële aanbieder. Dit houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en maken of vragen een offerte op. U kunt dan via onze bemiddeling dit financiële product kopen.

Wij bemiddelen en adviseren zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten). Zo kunt u bij ons terecht voor:

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Hypothecair krediet
- Spaarrekeningen
(Fiscaal banksparen zoals spaarrekening eigen woning en Lijfrentespaarrekening)
- Consumptief krediet
- Betaalrekeningen
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstelling en fondsen (alleen advies)

Bij complexe producten stellen wij eerst uw klantprofiel samen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw (toekomstige) financiële positie.

Daarnaast brengen wij uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Op basis van dit klantprofiel geven wij u een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en die op de markt door financiële instellingen (verzekeraars of banken) worden aangeboden. Heeft u een keuze gemaakt dan kunnen wij contact leggen met de desbetreffende aanbieder(s) en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houden wij u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten.

Onze relatie met aanbieders:

Ons kantoor doet zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten.

BOASS is een ongebonden en onpartijdige bemiddelaar. Wij baseren ons advies op een analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare, vergelijkbare financiële producten.

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeraar, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

Aansprakelijkheid

Wij zijn in bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Dit geeft voor u een extra zekerheid. Claims onder deze verzekering worden afgewikkeld door onze verzekeraar. Onze aansprakelijkheid is



financiële
diensten | sinds
1988

beperkt tot het bedrag dat door hen wordt erkend, met een maximum bedrag € 1.250.000,--.

Informatie over onze beloning

U betaalt voor onze dienstverlening via de premie, via een declaratie (fee) of een combinatie van beide.

Beloning op basis van provisie

Onze beloning is onderdeel van de premie die u betaalt. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht, informeren wij u hierover vooraf.

Beloning op basis van declaratie (fee)

In plaats van provisie, spreken wij met u een tarief (fee) af voor onze dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan op basis van het aantal uren of via een standaardtarief. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg. U vindt onze tarieven eveneens op het volgende blad.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven we u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn en stellen u hiervan op de hoogte. Op het moment dat er meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties.

Beloning op basis van declaratie én provisie.

Wij kunnen er ook voor kiezen dat onze beloning bestaat uit een combinatie van provisie en declaratie, al dan niet met onderlinge verrekening.

Aanvullende beloningsinformatie

De wetgever verplicht ons de beloning die wij ontvangen voor financieel complexe producten (zoals lijfrente opbouw, overlijdens(risico)polissen, hypotheek en arbeidsongeschiktheidspolissen) aan u te melden. Via dit dienstverleningsdocument informeren wij u bij dergelijke producten over de beloning per productcategorie.

Als wij diensten verlenen op basis van declaratie (fee) dan treft hieronder onze uurtarieven aan. De daadwerkelijke hoogte van de beloning is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit en/of het aantal uren aan diensten dat wij hebben verleend. Wij informeren u, uiterlijk vóór het afsluiten van het financiële product, schriftelijk over het exacte nominale bedrag van deze beloning. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons op het volgende blad opgegeven bandbreedte, dan zullen

wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Lidmaatschappen

BOASS is bij verschillende organisatie geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- Autoriteit Financiële Markten (AFM) www.afm.nl aansluitnummer 12041661. Tel: 0900 – 540 0 540
- Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs www.seh.nl
- Kamer van Koophandel aansluitnummer 507023026
- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.009212

Klachtenprocedure

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren.

Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wilt u nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen.

Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening.

Kifid
Postbus 93257
2509 AG Den Haag
info@kifid.nl
www.kifid.nl

Ons kantoor heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid. U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Uw privacy

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u opslaan conform de Wet bescherming persoonsgegevens.

Vragen?

Dienstverlening omvat meer dan wij u hier kunnen aangeven. Hebt u vragen of wenst u een nadere toelichting, aarzelt u dan niet om ons te benaderen. Wij zijn u graag van dienst. Onze openingstijden zijn op werkdagen van 9.00 tot 17.00 uur. Buiten deze tijd is er voor bijzonder dringende situatie een antwoordapparaat met vermelding van een bereikbaar 06 nummer.

Uw sleutel naar gemak en zekerheid

AFM 12041661 | Kifid 300.015337
KVK 57023026 | NL25INGB0003126074



Hoe hoog is onze beloning bij een Financieel complex product

Soort advies	Tarief per uur	Gemiddeld te gebruiken tijd	Dienstverlening all-in prijs				aan te vullen met Servicecontract:
			Intake	Inventarisatie, analyse en advies	Bemiddeling	Doorlopende dienstverlening	
1 ^e Hypotheek voor starter (Particulier) Ondernemer/ dga	€ 125,00	± 20 uur	Gratis	€ 1.250,00 € 1.500,00	€ 1.250,- € 1.250,-	nazorg en belastingaangifte	
Hypotheek doorstromer Particulier Ondernemer/ dga	€ 125,00	20 – 30 uur	Gratis	€ 1.400,00 € 1.750,00	€ 1.250,- € 1.250,-	nazorg en belastingaangifte	
2 ^e Hypotheek (1 ^e hyp. via BOASS) of ontslag hoofdelijk aan sprakelijkheid (niet 1 ^e hyp via BOASS) Ondernemer/ dga	€ 125,00 € 125,00	± 15 uur 20-30 uur		€ 750,00 € 1.250,00 € 1.750,00	€ 1.250,- € 1.250,- € 1.250,-	Nazorg en belastingaangifte	
Woonlasten Arbeidsonge- schiktheid	€ 125,00	5 – 10 uur	Gratis	€ 250,00	€ 150,-	Inclusief bij Nazorg hypotheek	
Vermogens opbouw en lijfrente	€ 125,00	2 - 5 uur	Gratis	€ 350,00 € 400,00	€ 150,-	levensverzekering Lijfrente voorziening	
Uitvaart- verzekering	€ 125,00	2 uur	Gratis	€ 100,00	€ 150,-	Uitvaart voorziening	
Arbeidsonge- schiktheid Ondernemer	€ 125,00	10 – 15 uur	Gratis	€ 625,00	€ 250,-	Arbeid ongeschiktheid verzekering	
Overlijdens- risicopolis	€ 125,00	2 uur	Gratis	€ 250,00	€ 150,-	Levens verzekering	
Advies op loc. Voorrijden	€ 62,50	variabel	nvt	€ 1,25 p/km			

Uw sleutel naar gemak en zekerheid

Dienstenwijzer



Welke diensten verrichten wij

Om tot een goed advies te komen dat zo volledig mogelijk is afgestemd op uw persoonlijke omstandigheden, onderscheiden wij de volgende diensten:

1. Intake

Voorafgaand aan ieder adviestraject houden wij een intakegesprek. U geeft hierbij aan waaruit uw adviesvraag bestaat en wij leggen uit hoe onze dienstverlening is om hier invulling aan te geven en verstrekken een indicatie van onze beloning.

Als u akkoord gaat met onze dienstverlening en de indicatie van onze beloning, dan stellen wij een opdrachtbevestiging van onze dienstverlening op. Hierin leggen wij de gemaakte afspraken vast.

2. Inventariseren

Wij inventariseren uw persoonlijke omstandigheden, uw wensen en uw doelstellingen. Hierbij kijken wij niet alleen naar uw situatie op dit moment, maar ook gedurende de looptijd van het financiële product en op het moment dat het financiële product afloopt of tot uitkering komt. Voor deze inventarisatie zullen wij in veel gevallen een klantprofiel gebruiken.

Hierbij is het van belang dat u zoveel mogelijk relevante informatie verzamelt en beschikbaar heeft tijdens ons inventarisatiegesprek en ons eerlijk informeert. Wij zullen u vooraf opgeven welke informatie wij graag van u ontvangen.

Vervolgens gaan wij na welke doelstellingen die u hebt, voor u het belangrijkste zijn om te realiseren. Het kan immers voorkomen dat het niet mogelijk is om alle doelstellingen te behalen binnen uw budget.

Tenslotte zullen wij u, op basis van de ontvangen informatie, informeren over de mogelijke oplossingen en de daarbij behorende productkeuzes. Wij gaan hierbij na of u zich bewust bent van de door u gemaakte keuzes en uitgangspunten, die wij zullen gebruiken voor onze berekeningen, analyses en advies.

3. Analyseren

Met de van u ontvangen informatie maken wij diverse berekeningen om uw risico's in kaart te brengen en om na te gaan welke risico's u verantwoord kunt lopen. Vervolgens bepalen wij welke productoplossingen hierbij volgens ons passend zijn bij uw persoonlijke omstandigheden en voorkeuren en vergelijken deze producten op prijs en kwaliteit.

Let wel: deze analyse is een momentopname en is afhankelijk van aannames over toekomstige ontwikkelingen.

Selectieve advisering

Het is voor u belangrijk om te weten dat wij niet met alle aanbieders van financiële producten zaken doen. Wij maken periodiek een selectie uit die aanbieders die naar onze mening de producten hebben met een goede prijs/kwaliteitverhouding en een goede dienstverlening.

4. Adviseren

Wij presenteren u ons advies, waarbij wij u uitleggen hoe wij tot dit advies zijn gekomen. De van u ontvangen informatie, onze berekeningen en analyses vormen de basis van dit advies. Wij vernemen hierbij graag van u of wij uw wensen en uitgangspunten op de juiste wijze hebben meegenomen in ons advies. Vervolgens gaan wij na of u zich bewust bent van de gemaakte keuzes, de risico's die aan uw adviesvraag zijn verbonden en de (eventuele) financiële gevolgen.

5. Bemiddelen

Als u zich kunt vinden in de door ons geadviseerde oplossing(en), dan kunnen wij bemiddelen bij het afsluiten van de verzekeringen en/of financiële producten die bij dit advies horen. Wij treden dan namens u op in de verhouding tot de aanbieder van het product. Wij zullen een aanvraag actief begeleiden en nagaan of het door de aanbieder afgegeven product overeenstemt met wat is aangevraagd.

Als u wilt afwijken van ons advies dan is dat soms mogelijk. Er zijn gevallen dat wij een afwijking van ons advies niet verantwoord vinden. In die gevallen zullen wij ook niet meewerken aan het bemiddelen van deze afwijkende producten. In alle gevallen zullen wij u wijzen op de financiële risico's die u loopt als gevolg van deze afwijking.

6. Doorlopende dienstverlening

Als er wijzigingen in de via ons afgesloten financiële producten plaatsvinden of als er sprake is van wettelijke wijzigingen die betrekking hebben op deze financiële producten, dan zullen wij u – samen met de aanbieder van dit product – informeren over deze wijzigingen en de gevolgen hiervan voor uw product(en).

Als u er prijs op stelt, kunnen wij u ook gedurende de looptijd van de financiële producten van dienst blijven. Dit behoort niet tot onze standaard dienstverlening. Wij zullen hiervoor een apart servicecontract met u opstellen.

7. Tenslotte

De tijd die wij aan een advies moeten besteden is geheel afhankelijk van uw adviesvraag en uw persoonlijke omstandigheden. Naast de gesprekken die wij met u voeren besteden wij nog tijd aan:

- Het verzamelen van informatie;
- Het analyseren en controleren van de informatie;
- Het opvragen en opmaken van offertes;
- Het opstellen van ons advies;
- Het bijhouden van ons adviesdossier;
- Het controleren van ons adviesdossier, wij laten altijd een collega meekijken;
- Het overleggen met aanbieders;
- Het bewaken van het bemiddelingstraject;
- Het controleren van de uiteindelijke producten.