

ALGEMENE VOORWAARDEN

ALGEMENE VOORWAARDEN CARIS & MOHR

PARTNERS

Artikel 1: Definities

1.1

Caris & Mohr partners:

Caris & Mohr partners gevestigd te Swalmen aan de Rijksweg Zuid 58 6071 HW.

1.2

Opdrachtgever:

De natuurlijke of rechtspersoon aan wie Caris & Mohr partners enige offerte heeft verstrekt, aanbieding heeft gedaan of met wie zij een overeenkomst heeft gesloten.

1.3

Opdracht:

De door Opdrachtgever aan Caris & Mohr partners verstrekte Opdracht om te adviseren over of te bemiddelen bij het afsluiten van een financieel product.

1.4

Financieel Product:

De hypotheek, verzekering, pensioen waarover Caris & Mohr partners zal adviseren en/of bij de afsluiting waarvan Caris & Mohr partners zal bemiddelen.

1.5

Financiële Instelling:

De partij bij wie het financiële product wordt afgesloten.

Artikel 2: Opdracht

2.1

Een overeenkomst tussen Opdrachtgever en Caris & Mohr partners wordt geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat Caris & Mohr partners een Opdracht schriftelijk heeft aanvaard, dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen.

Caris & Mohr partners is bevoegd om aan haar verstrekte Opdrachten zonder opgave van redenen te weigeren, ook nadat zij voor het verrichten van werkzaamheden een offerte aan Opdrachtgever heeft verstuurd.

2.2

Alle aan Caris & Mohr partners verstrekte Opdrachten komen uitsluitend tot stand met Caris & Mohr partners en worden door haar uitgevoerd, ook als het de

bedoeling van Opdrachtgever is dat de Opdracht door een bepaalde bij Caris & Mohr partners werkzame persoon zal worden uitgevoerd.

2.3

Aan Caris & Mohr partners verstrekte Opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen van, Caris & Mohr partners niet tot resultaatsverplichtingen, tenzij uit de aard van de verstrekte Opdracht of uit hetgeen partijen zijn overeengekomen anders blijkt.

2.4

Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen zijn door Caris & Mohr partners opgegeven termijnen waarbinnen zij de haar verstrekte Opdracht zal uitvoeren, nimmer te beschouwen als fatale termijn.

2.5

Deze algemene voorwaarden zijn mede bedongen ten behoeve van alle voor haar werkzame personen. De toepasselijkheid daarvan blijft bestaan indien voormelde personen niet meer voor Caris & Mohr partners werkzaam zijn.

2.6

Eventuele inkoop- of andere voorwaarden waarnaar Opdrachtgever bij de acceptatie van een aanbod of offerte of het sluiten van een overeenkomst verwijst zijn niet van toepassing, tenzij deze door Caris & Mohr partners zonder voorbehoud en schriftelijk zijn aanvaard.

Artikel 3: Aanbiedingen en offertes van Financiële Instellingen en adviezen Caris & Mohr partners

3.1

Door Caris & Mohr partners namens een Financiële Instelling aan Opdrachtgever gepresenteerde aanbiedingen of offertes zijn, tenzij daarin uitdrukkelijk anders is aangegeven, vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende Financiële Instelling.

3.2

Aan door Caris & Mohr partners gemaakte berekeningen met betrekking tot de kosten van een financieel product en de eventuele doorwerking daarvan in de maandlasten van Opdrachtgever, kan Opdrachtgever geen rechten ontlenen. Deze berekeningen dienen als voorlopig en indicatief te worden beschouwd en kunnen onderhevig zijn aan tussentijdse rente- en premiewijzigingen. Pas wanneer een Financiële Instelling een offerte heeft uitgebracht welke door Opdrachtgever is geaccepteerd, kan Caris & Mohr partners een definitieve berekening van de maandlasten verschaffen.

3.3

Door Caris & Mohr partners aan Opdrachtgever verstrekte adviezen zijn momentopnames en gebaseerd op versimpelde veronderstellingen van de op

dat moment geldende wet- en regelgeving. Pas wanneer een Financiële Instelling een offerte heeft uitgebracht welke door Opdrachtgever is geaccepteerd, kan Caris & Mohr partners een definitieve berekening van de maandlasten verschaffen.

Artikel 4: Communicatie

4.1

In het geval Opdrachtgever enig digitaal bericht aan Caris & Mohr partners heeft verzonden mag hij er pas op vertrouwen dat dit bericht Caris & Mohr partners heeft bereikt indien hij een bevestiging van de ontvangst daarvan, niet zijnde een automatische bevestiging, heeft ontvangen.

4.2

Algemene, al dan niet op Internet, al dan niet op aanvraag van Opdrachtgever, door Caris & Mohr partners verstrekte informatie, is vrijblijvend en wordt nimmer beschouwd als een door Caris & Mohr partners gegeven advies in het kader van een aan haar verstrekte Opdracht, behoudens voor zover uit mededeling van Caris & Mohr partners het tegendeel blijkt of het een op de persoonlijke situatie van Opdrachtgever toegespitst advies betreft.

4.3

Totdat Opdrachtgever een adreswijziging aan Caris & Mohr partners heeft bekend gemaakt, mag Caris & Mohr partners erop vertrouwen dat Opdrachtgever bereikbaar is op het door hem bij aanvang van de Opdracht opgegeven adres, waaronder begrepen diens e-mailadres.

Artikel 5: Inschakeling derden

5.1

Het is t Caris & Mohr partners toegestaan om bij de uitvoering van de aan haar verstrekte Opdracht indien nodig gebruik te maken van derden. Met de inschakeling van deze derden gemoeide kosten worden doorbelast aan Opdrachtgever.

5.2

Voor zover Caris & Mohr partners bij de uitvoering van de aan haar verstrekte Opdracht gebruik moet maken van door externe adviseurs opgestelde adviezen, waaronder begrepen adviezen van accountants, advocaten, fiscalisten etc., zal zij daarbij zoveel mogelijk tevoren overleg plegen met Opdrachtgever en bij de selectie van de betreffende derde de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. Caris & Mohr partners is niet aansprakelijk voor (toerekenbare) tekortkomingen van deze externe adviseurs.

5.3

Caris & Mohr partners is, op gelijke wijze als voor haar eigen werknemers,

verantwoordelijk voor de door haar bij de uitvoering van de aan haar verstrekte Opdracht ingeschakelde derden, die niet zijn aan te merken als externe adviseur in de zin van het hiervoor in artikel 5.2. bepaalde, zoals uitzendkrachten, externe administratiebureaus etc.

Artikel 6: Honorarium en betaling

6.1

Het voor haar dienstverlening aan Caris & Mohr partners toekomend honorarium kan begrepen zijn in de aan Opdrachtgever door de financiële instelling in rekening te brengen bedragen of er kan een uurtarief of vast honorarium worden overeengekomen. Partijen maken hier steeds op voorhand afspraken over.

6.2

Wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen worden altijd aan Opdrachtgever doorberekend. i Caris & Mohr partners is 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 de kostprijs van Caris & Mohr partners beïnvloeden.

6.3

Facturen van Caris & Mohr partners dienen door Opdrachtgever te worden betaald binnen 14 dagen na de factuurdatum op de door Caris & Mohr partners voorgeschreven wijze, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of de factuur anders vermeldt.

6.4

Voor zover Caris & Mohr partners namens een Financiële Instelling renten of premies aan Opdrachtgever in rekening brengt, dient Opdrachtgever zich te realiseren dat het niet, of niet tijdig, voldoen van in rekening gebrachte premies en/of rente tot gevolg kan hebben dat de door hem 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.

6.5

Verrekening door Opdrachtgever van door Caris & Mohr partners voor haar dienstverlening in rekening gebrachte bedragen met een door Opdrachtgever gestelde tegenvordering, dan wel opschorting van betaling door Opdrachtgever in verband met een door deze gestelde tegenvordering, is slechts toegestaan voor zover de tegenvordering door Caris & Mohr partners uitdrukkelijk en zonder voorbehoud is erkend of in rechte onherroepelijk is vastgesteld.

6.6

Indien Opdrachtgever de door Caris & Mohr partners in rekening gebrachte

bedragen niet binnen de overeengekomen termijn betaalt, raakt Opdrachtgever, zonder dat een voorafgaande ingebrekestelling nodig zal zijn, over het openstaande bedrag de wettelijke rente verschuldigd. Indien de Opdrachtgever ook na ingebrekestelling nalatig blijft om het openstaande bedrag aan Caris & Mohr partners te voldoen kan Caris & Mohr partners de incassering van haar vordering uit handen geven, in welk geval Opdrachtgever tevens gehouden zal zijn tot vergoeding van de buitengerechtelijke incassokosten. De hoogte van de buitengerechtelijke incassokosten wordt vastgesteld op 15% van het bedrag waarvan betaling wordt gevorderd.

6.7

Door Opdrachtgever gedane betalingen strekken steeds eerst ter afdoening van alle verschuldigde rente en kosten en vervolgens van opeisbare facturen die het langst openstaan, zelfs al vermeldt Opdrachtgever dat de voldoening betrekking heeft op een latere factuur.

6.8

Indien de kredietwaardigheid van Opdrachtgever daartoe naar het oordeel van Caris & Mohr partners aanleiding geeft, is Caris & Mohr partners bevoegd om de levering van haar diensten op te schorten, totdat de Opdrachtgever voldoende zekerheid voor zijn betalingsverplichtingen heeft verschaft.

6.9

Wanneer Opdrachtgever kiest voor beloning door middel van uurtarief of vast honorarium, maar het gekozen product niet zonder provisie te verkrijgen is, kan afgesproken worden dat Caris & Mohr partners de provisie aan Opdrachtgever betaald. In deze gevallen is Opdrachtgever verplicht deze provisie terug te betalen aan Caris & Mohr partners wanneer Opdrachtgever de afgesloten producten binnen een termijn van 6 jaar beëindigt, of de producten binnen de gestelde periode vanwege wanbetaling worden geroyeerd.

Artikel 7: Informatie van Opdrachtgever

7.1

Opdrachtgever zal steeds, gevraagd en ongevraagd, alle relevante informatie verstrekken aan Caris & Mohr partners die zij nodig heeft voor een correcte uitvoering van de aan haar verstrekte Opdracht. Hieronder dient onder andere, doch niet uitsluitend, te worden begrepen een situatie waarin er zodanige veranderingen optreden in de gezinssamenstelling, het inkomen of de vermogenssituatie van Opdrachtgever, dat Caris & Mohr partners haar adviezen daaraan zou moeten aanpassen of dat reeds afgesloten financiële producten mogelijk niet meer toereikend zijn.

7.2

Caris & Mohr partners kan slechts ten opzichte van Opdrachtgever aan de op

haar rustende zorgverplichting voldoen indien Opdrachtgever het in 7.1 bepaalde strikt naleeft.

7.3

Indien voor de uitvoering van de overeengekomen Opdracht noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de gemaakte afspraken ter beschikking van Caris & Mohr partners zijn gesteld, of indien Opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn (informatie)verplichtingen heeft voldaan, is Caris & Mohr partners bevoegd over te gaan tot opschorting van de uitvoering van de Opdracht.

7.4

Opdrachtgever is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan Caris & Mohr partners verschaft informatie.

Artikel 8: Aansprakelijkheid van Caris & Mohr partners

8.1

Iedere aansprakelijkheid van Caris & Mohr partners alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door Caris & Mohr partners bij de uitvoering van de Opdracht ingeschakelde personen, is Caris & Mohr partners tot het bedrag dat in het desbetreffende geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van Caris & Mohr partners wordt uitgekeerd, inclusief het door Caris & Mohr partners te dragen eigen risico. Op verzoek wordt aan belanghebbenden nadere informatie over de beroepsaansprakelijkheidsverzekering verstrekt.

8.2

In het geval de in artikel 8.1 bedoelde beroepsaansprakelijkheidsverzekering van Caris & Mohr partners in een specifiek geval geen dekking verleent, is de Opdracht ingeschakelde personen, beperkt tot maximaal het totaal van het, ter zake de Opdracht die aan de aansprakelijkheid van Caris & Mohr partners alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door Caris & Mohr partners bij de uitvoering van de ontstane schade ten grondslag ligt, aan de Opdrachtgever in rekening gebrachte honorarium. Indien Caris & Mohr partners geen honorarium voor haar dienstverlening aan Opdrachtgever in rekening heeft gebracht, is de aansprakelijkheid van Caris & Mohr partners en de hare beperkt tot de door de Financiële Instelling aan Opdrachtgever in rekening gebrachte premie.

8.3

De uitvoering van de verstrekte Opdracht geschiedt uitsluitend ten behoeve van Opdrachtgever. Derden kunnen aan de inhoud van de verrichte werkzaamheden voor Opdrachtgever geen rechten ontleen.

8.4

Caris & Mohr partners is nimmer aansprakelijk voor schade welke door de

Opdrachtgever of derden wordt geleden als gevolg van onjuiste, onvolledige of ontijdige door de Opdrachtgever verstrekte inlichtingen.

8.5

Caris & Mohr partners is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit fouten in door Caris & Mohr partners gebruikte software of andere computerprogrammatuur, tenzij deze schade door Caris & Mohr partners kan worden verhaald op de leverancier van de betreffende software of computerprogrammatuur.

8.6

Caris & Mohr partners is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat door Opdrachtgever aan Caris & Mohr partners verzonden (email)berichten Caris & Mohr partners niet hebben bereikt.

8.7

Caris & Mohr partners is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat de Opdrachtgever de aan hem in rekening gebrachte premies en/of renten voor door hem, na bemiddeling van Caris & Mohr partners, afgesloten financiële producten, niet tijdig heeft voldaan.

8.8

Het in dit artikel bepaalde laat onverlet de aansprakelijkheid van Caris & Mohr partners voor schade welke veroorzaakt is door de opzet of bewuste roekeloosheid van haar ondergeschikten.

8.9

Opdrachtgever is eerst gerechtigd tot ontbinding van enige overeenkomst met Caris & Mohr partners indien Caris & Mohr partners zelfs na deugdelijke ingebrekestelling toerekenbaar in gebreke blijft om aan haar verplichtingen jegens Opdrachtgever te voldoen. Betalingsverplichtingen welke zijn ontstaan voor het tijdstip van ontbinding en/of welke betrekking hebben op reeds geleverde diensten, dienen onverminderd door Opdrachtgever te worden nagekomen.

Artikel 9: Overmacht

9.1

Caris & Mohr partners is niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting indien dit voor Caris & Mohr partners redelijkerwijze niet mogelijk is ten gevolge van buiten toedoen van Caris & Mohr partners ontstane veranderingen in de bij het aangaan der verplichtingen bestaande omstandigheden.

9.2

Een tekortkoming in de nakoming van een verplichting van Caris & Mohr partners geldt in ieder geval niet als toerekenbaar en komt niet voor haar risico in geval van verzuim en/of tekortkoming door of bij haar leveranciers,

onderaannemers, vervoerders en/of andere ingeschakelde derden, bij brand, werkstaking of uitsluiting, relletjes of oproer, oorlog, overheidsmaatregelen, waaronder uitvoer-, invoer- of doorvoerverboden, vorst en alle andere Caris & Mohr partners Omstandigheden welke van dien aard zijn dat gebondenheid niet meer van

Artikel 10: Bescherming persoonsgegevens

10.1

Door Opdrachtgever aan Caris & Mohr partners verstrekte persoonsgegevens zullen door Caris & Mohr partners niet worden gebruikt of verstrekt aan derden voor andere doeleinden dan ten behoeve van de uitvoering van de aan haar verstrekte Opdracht of door haar aan de Opdrachtgever te verzenden mailingen e.d., behoudens voor zover op grond van de wet of openbare orde in het kader van haar bedrijfsuitoefening verplicht is om de betreffende gegevens aan een daartoe aangewezen instantie te verstrekken.

10.2

Indien Opdrachtgever bezwaar heeft tegen opname van diens persoonsgegevens in enige mailinglist e.d. van, Caris & Mohr partners zal Caris & Mohr partners de betreffende gegevens op eerste schriftelijk verzoek van Opdrachtgever uit het betreffende bestand verwijderen.

Artikel 11: Klachteninstituut

11.1

Caris & Mohr partners is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) onder nummer 300.014392. Een geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en overeenkomsten waarop de onderhavige voorwaarden van toepassing zijn, kan ter keuze van de Opdrachtgever voor een bindend advies worden voorgelegd aan hetzij de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, hetzij de burgerlijke rechter.

11.2

Caris & Mohr partners conformeert zich op voorhand aan een door de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening te geven bindend advies, voor zover het belang van het voorgelegde geschil een bedrag van € 25.000,= (zegge en schrijven vijftigduizend euro) niet te boven gaat. Indien het betreffende geschil genoemd geldelijk belang te boven gaat, heeft Caris & Mohr partners de mogelijkheid om niet mee te werken aan een bindend advies.

Artikel 12: Verval van recht

12.1

Klachten met betrekking tot door Caris & Mohr partners verrichte werkzaamheden of de hoogte van de door haar in rekening gebrachte bedragen,

dienen, op straffe van verval van recht, schriftelijk en binnen 60 dagen nadat Opdrachtgever de stukken, informatie of factuur waarop zijn klacht betrekking heeft, heeft ontvangen, dan wel redelijkerwijze kennis had kunnen nemen van de door hem geconstateerde tekortkoming in de prestatie van, Caris & Mohr partners te worden ingediend bij. Caris & Mohr partners Het indienen van een klacht schort nimmer de betalingsverplichtingen van Opdrachtgever op.

12.2

Alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden van Opdrachtgever uit welke hoofde dan ook in verband met door Caris & Mohr partners verrichte werkzaamheden, vervallen in ieder geval vijf jaar na het moment waarop Opdrachtgever bekend werd of redelijkerwijs bekend kon zijn met het bestaan van deze rechten en bevoegdheden.

Artikel 13: Diversen

13.1

Op alle door Caris & Mohr partners uitgebrachte aanbiedingen en offertes alsmede op de door haar aanvaarde Opdrachten is het Nederlandse recht van toepassing.

13.2

In het geval de inhoud van schriftelijk tussen Caris & Mohr partners en Opdrachtgever gemaakte afspraken, afwijkt van hetgeen in deze algemene voorwaarden is bepaald, prevaleren de schriftelijk gemaakte afspraken.

13.3

Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze algemene voorwaarden binden slechts voor zover deze uitdrukkelijk schriftelijk tussen Caris & Mohr partners en Opdrachtgever zijn overeengekomen.

13.4

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.

13.5

i Caris & Mohr partners s gerechtigd de inhoud van deze algemene voorwaarden tussentijds eenzijdig te wijzigen. In het geval Caris & Mohr partners tot tussentijdse wijziging overgaat stelt zij Opdrachtgever daarvan in kennis onder gelijktijdige toezending van de aangepaste algemene voorwaarden. Opdrachtgever is gerechtigd binnen 30 dagen na de datum waarop hij in kennis is gesteld van de betreffende wijzigingen tegen de toepasselijkheid van de aangepaste voorwaarden bezwaar te maken. Alsdan treden partijen in overleg over de inhoud van de van toepassing zijnde algemene voorwaarden. Indien Opdrachtgever tegen de gewijzigde inhoud van de algemene voorwaarden geen bezwaar maakt beheersen deze vanaf de door Caris & Mohr partners genoemde datum de tussen partijen gemaakte afspraken.