



**De Marne 57 – 8701 PV - Bolsward  
telnr. 0515-576525**

**[info@excellentgroepfriesland.nl](mailto:info@excellentgroepfriesland.nl)  
[www.excellentgroepfriesland.nl](http://www.excellentgroepfriesland.nl)**

---

**DIENSTENWIJZER**

---

Geachte relatie,

Ons kantoor hecht veel waarde aan goede voorlichting over onze dienstverlening, werkwijze en beloning. Op de activiteiten van ons kantoor is onder andere de Wft (Wet op het Financieel Toezicht) van toepassing. De Wft eist dat wij u tijdig informeren over de aard en de reikwijdte van onze dienstverlening die wij u kunnen bieden en over de wijze en de hoogte van onze beloning. En dat sluit perfect aan bij onze wens om u middels onze dienstenwijzer nader kennis met ons te laten maken.

Middels dit document informeren wij u dus over wie wij zijn, de manier waarop wij werken, waar wij voor staan, met wie wij samenwerken, hoe wij worden beloond en bij welke instanties wij – verplicht of vrijwillig - zijn aangesloten. Hierdoor weet u voorafgaand aan onze dienstverlening exact wat u van ons kunt verwachten.

Wij vertrouwen erop hiermee inzicht te geven in onze professionele werkwijze en zien u graag voor langere tijd als relatie aan ons kantoor verbonden. Mochten er van uw zijde alsnog vragen of suggesties zijn dan horen wij dit graag, u kunt contact met ons opnemen door tijdens kantooruren te bellen naar 0515-576525 of door te mailen (24 uur per dag) naar [info@excellentgroepfriesland.nl](mailto:info@excellentgroepfriesland.nl) ([info@egfri.nl](mailto:info@egfri.nl)).

Met vriendelijke groet,  
Excellent Groep Friesland



Peter van Noord  
Directeur

## Wie zijn wij?

---

Ons kantoor is opgericht in 2000, telt op dit moment 5 medewerkers en is gevestigd op onderstaand adres. Onze dienstverlening bestaat uit het informeren en adviseren over en bemiddelen in financiële producten aan zowel particulieren als ondernemers op vele vakgebieden zoals schadeverzekeringen, levensverzekeringen, hypotheek, kredieten, vermogensvorming en werkgevers- en werknemersvoorzieningen.

### Excellent Groep Friesland

Deze dienstenwijzer/dienstverleningsdocument is van toepassing op de Excellent Groep Friesland bestaande uit:  
Excellent Adviseurs Friesland B.V.  
Excellent Finance Friesland B.V.  
Excellent Insurance Friesland B.V.

### Naam en adres

Onderstaand treft u de belangrijkste gegevens en bereikbaarheid van ons kantoor aan:

Naam kantoor	: Excellent Groep Friesland
Kantooradres	: De Marne 57
Postcode en Vestigingsplaats	: 8701 PV Bolsward
Telefoon	: 0515-576525 / 0515-576373
E-mail	: <a href="mailto:info@excellentgroepfriesland.nl">info@excellentgroepfriesland.nl</a>
Website	: <a href="http://www.excellentgroepfriesland.nl">www.excellentgroepfriesland.nl</a>
Openingstijden	: maandag t/m vrijdag van 08.30u tot 17.00u

### Registratie AFM

Excellent Groep Friesland is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder de volgende nummers:

Excellent Adviseurs Friesland B.V.	12008456
Excellent Finance Friesland B.V.	12008563
Excellent Insurance Friesland B.V.	12008632

### Registratie Handelsregister

Excellent Groep is ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel te Leeuwarden onder de volgende nummers:

Excellent Adviseurs Friesland B.V.	01086701
Excellent Finance Friesland B.V.	01097205
Excellent Insurance Friesland B.V.	01097207

Uit hoofde van ons werk beschikken wij over gegevens van u als klant. Conform de Wet bescherming persoonsgegevens zullen deze niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld. Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn.

## Voor welk diensten kunt u bij ons terecht ?

---

Wij kunnen u van dienst zijn op het gebied van hypotheek, kredieten, levensverzekeringen, schadeverzekeringen, pensioenen, bancaire producten en beleggingen. Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. In onze praktijk vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn. Wij doen zaken met ongeveer 30 verzekeraars en banken waarvan wij de producten bij onze advisering betrekken.

U bent bij ons vrij in de keuze van aanbieders en producten. Wij zullen u met onze professionele kennis en ervaring ondersteunen in het maken van deze selectie. Dat houdt onder meer in:

- Inventariseren van uw wensen, behoeften en uw risicobereidheid: het vastleggen van uw klantprofiel;
- Informatie verstrekken over in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten;
- Voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en aanbieders;
- De consequenties van te nemen beslissingen inzichtelijk maken;
- Toelichten en motiveren van het verstrekte advies;
- Schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies.

Aansluitend daarop helpen wij u met het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Ook daarna blijven wij u begeleiden met onze advisering. Indien nodig en wenselijk, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

## Wat verwachten wij van u?

---

- In elk geval dat u juiste gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar bij schade gerechtigd is deze niet of niet geheel te vergoeden.
- Dat u wijzigingen m.b.t. persoonlijke omstandigheden en verzekerde zaken aan ons of de verzekeraar doorgeeft.
- Wij verwachten van u dat u de ontvangen stukken controleert. Vooral bij telefonisch doorgegeven wijzigingen, maar ook in andere gevallen, kunnen in het communicatietraject fouten of misverstanden sluipen. Zijn de kentekens of andere gegevens goed overgenomen, klopt de dekking? Als er iets niet duidelijk of onjuist is weergegeven, belt u ons dan even. Wij gaan er dan achteraan en zullen zonedig zaken laten corrigeren.
- Indien u wijzigingen telefonisch aan ons doorgeeft verzoeken wij deze ook schriftelijk per post of e-mail aan ons te bevestigen.
- Let op! Mocht u een gemaakte afspraak niet na kunnen komen, verzoeken wij u om deze tijdig bij ons te annuleren. Indien een gemaakte afspraak niet tijdig geannuleerd wordt, kunnen wij u € 150,00 annuleringskosten in rekening brengen, afhankelijk van de situatie.

## Betalingen

---

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten hypotheek en/of verzekering verschuldigd bent aan de maatschappij, dient u rechtstreeks te voldoen. U ontvangt daarvoor periodiek een acceptgiro of nota van de desbetreffende geldverstrekker, of de betaling wordt voldaan via automatische incasso. U kunt zelf uw wijze van betaling kiezen bij het afsluiten. Wij raden u aan deze betalingen tijdig te verrichten resp. te zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening. Achterstand in betaling van de hypotheek levert later hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker. Premieachterstanden bij schadeverzekeringen kunnen leiden tot opschorting of beëindiging van de dekking. De verzekeraar brengt u hiervan op de hoogte.

## Adviesvrijheid, onafhankelijkheid en aandelenbelang

---

### *Onafhankelijkheid*

Wij vinden het belangrijk u te informeren over het feit dat wij met geen enkele financiële instelling (bank, verzekeraar of vermogensbeheerder) contractuele verplichtingen hebben om specifiek, uitsluitend of procentueel de producten van die instelling in ons advies te betrekken.

### *Aandelenbelang*

Tevens is er geen enkele financiële instelling welke in het bezit is van de aandelen van ons kantoor of beschikt over een andersoortige deelneming. Ook hebben wij geen deelneming in een bepaalde aanbieder.

### *Adviesvrijheid*

Wij maken een analyse van uw persoonlijke situatie door gebruik te maken van gespecialiseerde adviessoftware. Hierdoor kunnen wij voor het eventueel afdekken van uw risico's en het opbouwen van vermogen een groot aantal op de markt verkrijgbare financiële producten van een groot aantal aanbieders vergelijken en zijn wij hiermee in staat een uitstekend advies te geven en uitstekende productoplossingen aan te bieden. Hierdoor kunnen wij u onafhankelijk adviseren en worden wij slechts beperkt door het aantal aanstellingen welke wij hebben bij de verschillende banken, verzekeraars en vermogensbeheerders.

## Beheerst Beloningsbeleid

---

Onze medewerkers worden grotendeels beloond op basis van een vast salaris. Afhankelijk van de functie en beoordeling bestaat de mogelijkheid dat onze adviseurs een gedeeltelijk variabele beloning ontvangen. Wij sturen onze medewerkers aan op integer, zorgvuldig en klantgericht handelen waarbij de focus ligt op de belangen van de klant en onze onderneming op lange termijn. De beoordeling op deze gedragseisen bepaalt zowel de hoogte van het vaste als het variabele inkomen van onze medewerkers.

## Hoe worden wij beloond?

---

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denk bijvoorbeeld aan salarissen, huisvesting, opleidingen, kwaliteitsborging, automatisering, marketing en communicatie. Hieronder volgt een samenvatting van de beloning die wij ontvangen voor onze dienstverlening.

In beloning voor onze dienstverlening heeft u een keuzemogelijkheid. Deze keuzemogelijkheden zijn:

1. Beloning voor onze dienstverlening uit provisie
2. Beloning voor onze diensten door het betalen van uurtarief
3. Beloning voor onze diensten op basis van een vaste prijs

In sommige gevallen kan een combinatie van bovengenoemde keuzemogelijkheden van toepassing zijn. Hieronder geven wij u een overzicht van onze diensten en de beloning voor deze diensten. Bovendien kunt u zien hoeveel uur wij gemiddeld besteden aan deze verschillende diensten. Uiteraard betreft dit slechts gemiddelden. Indien het niet mogelijk blijkt om in uw situatie binnen de aangegeven bandbreedtes te blijven, omdat wij meer of minder tijd moeten investeren om tot een passend advies te komen, dan zullen wij dit zo spoedig mogelijk met u bespreken.

### Beloning uit provisie

Producten

- Krediet/lening
- Schadeverzekering

Beloning in percentage

Afsluit- en/of doorloopprovisie

0,1 – 2,5 ‰ van het kredietbedrag per maand

0 - 25% van de totale premie

## Beloning uit uurtarief

Producten:

	Aantal uren	
▪ Aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek	20	- 40 uur
▪ Spaarhypotheek	20	- 40 uur
▪ Beleggingshypotheek	20	- 40 uur
▪ Bankspaarhypotheek	20	- 40 uur
▪ Spaar /Levensverzekering adviestraject	10	- 20 uur
▪ Lijfrenteverzekering/pensioen adviestraject	10	- 20 uur
▪ Fiscaal gefaciliteerd spaarproduct	6	- 12 uur
▪ Risicoverzekering	6	- 8 uur
▪ Woonlastenverzekering	3	- 8 uur
▪ Uitvaartverzekering	3	- 8 uur
▪ Schadeverzekeringen	3	- 8 uur

Het uurtarief dat wij hanteren inzake deze producten is € 125,00 tot € 150,00

## ZIE OOK ONS DIENSTVERLENINGSDOCUMENT!

## Beloning op basis van een vaste prijs

Producten:

	Tarief	
	Minimaal	Maximaal
▪ Aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek	€ 2.500	- € 5.000
▪ Spaarhypotheek	€ 2.500	- € 5.000
▪ Beleggingshypotheek	€ 2.500	- € 5.000
▪ Bankspaarhypotheek	€ 2.500	- € 5.000
▪ Verhoging / aanpassing (tweede) hypotheek	€ 1.250	- € 3.000
▪ Spaar /Levensverzekering adviestraject	€ 1.250	- € 2.500
▪ Lijfrenteverzekering/pensioen adviestraject	€ 1.250	- € 2.500
▪ Fiscaal gefaciliteerd spaarproduct	€ 750	- € 1.500
▪ Risicoverzekering	€ 750	- € 1.000
▪ Woonlastenverzekering	€ 375	- € 1.000
▪ Uitvaartverzekering	€ 375	- € 1.000
▪ Schadeverzekeringen	€ 375	- € 1.000

## Reikwijdte keuze aantal aanbieders

	Minimaal	Maximaal
▪ Hypotheek	3	- 15
▪ Bankspaarhypotheek	3	- 10
▪ Krediet/lening	3	- 10
▪ Levensverzekering	3	- 10
▪ Lijfrenteverzekering	3	- 10
▪ Fiscaal gefaciliteerd spaarproduct	3	- 6
▪ Risicoverzekering	3	- 6
▪ Woonlastenverzekering	3	- 6
▪ Uitvaartverzekering	3	- 6
▪ Schadeverzekeringen	3	- 10

## ZIE OOK ONS DIENSTVERLENINGSDOCUMENT!

Een persoonlijk met u overeengekomen wijze van beloning wordt door ons vastgelegd in een "Opdrachtformulier tot Financiële Dienstverlening".

## **BTW**

Het kan voorkomen dat onze nota belast is met BTW, bijvoorbeeld bij een second opinion wel BTW of ander advies zonder bemiddeling. Bij een advies gericht op het tot stand komen van een hypotheek, levensverzekering of schadeverzekering hoeft geen BTW gerekend te worden.

## **Beëindiging relatie**

U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de desbetreffende verzekeringsmaatschappij verzoeken lopende verzekeringen over te dragen naar de adviseur van uw keuze. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven.

## **Klachtenregeling**

Van klachten kun je leren. U mag van ons verwachten dat wij alles in het werk zullen stellen om uw belangen zo goed mogelijk te behartigen. Toch valt niet altijd te voorkomen dat u over onderdelen van onze dienstverlening niet tevreden bent. Dit hoeft niet altijd te betekenen dat er door u ook werkelijk schade is geleden. Wanneer wij niet aan uw verwachtingen hebben voldaan, verzoeken wij u ons dit te melden. Alleen op die manier zijn wij in staat om de kwaliteit van onze dienstverlening verder te verbeteren. Mocht u van mening zijn dat u wel schade hebt geleden dan zullen we uw klacht zorgvuldig onderzoeken. Als hieruit blijkt dat uw klacht terecht is, dan zullen wij er vanzelfsprekend alles aan doen om de zaak op te lossen.

Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij het onafhankelijk Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Postbus 93257,  
2509 AG DEN HAAG

Telefoon 0900-fklacht ofwel 0900-3552248 <http://www.kifid.nl>

U kunt zich desgewenst ook tot de burgerlijke rechter wenden.

Wij zijn bij het Kifid geregistreerd onder de volgende aansluitnummers:

Excellent Adviseurs Friesland B.V.	300.005252
Excellent Finance Friesland B.V.	300.005339
Excellent Insurance Friesland B.V.	300.005395

## **Algemene voorwaarden**

Op onze werkzaamheden zijn de algemene voorwaarden van Excellent Finance Friesland BV, Excellent Adviseurs Friesland BV en Excellent Insurance Friesland BV van toepassing (zie achterkant van deze dienstenwijzer/dienstverleningsdocument).

## **Belangrijk:**

Deze Dienstenwijzer/Dienstverleningsdocument is een informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten van ons kantoor af te nemen of om een bepaald financieel product met een financiële instelling af te sluiten.

## ALGEMENE VOORWAARDEN

### 1. Definities

1.1 De gebruiker van deze algemene voorwaarden betreft Excellent Finance Friesland B.V., Excellent Insurance Friesland B.V. en Excellent Adviseurs Friesland B.V., gevestigd te Bolsward, 8701 PV aan de Marne 57, hierna te noemen: 'het Financieel Intermediair'.

1.1. De wederpartij van het Financieel Intermediair betreft de natuurlijke persoon, rechtspersoon of personenvennootschap met wie het Financieel Intermediair een overeenkomst heeft gesloten ofwel aan wie een offerte, berekeningen, (financieel) advies en / of aanbieding al dan niet in concept is gedaan. Al hoewel het om meerdere wederpartijen kan gaan wordt in het navolgende gesproken over 'De Opdrachtgever'.

### 2. Toepasselijkheid

2.1 Deze Algemene Voorwaarden zijn van toepassing op elk en / of iedere door het Financieel Intermediair aan de Opdrachtgever uitgebrachte (concept) offerte, advies en / of aanbieding alsmede op iedere tussen het Financieel Intermediair en de Opdrachtgever gesloten overeenkomsten van welke aard ook.

2.2 Deze Algemene Voorwaarden worden mede afgesloten ten behoeve van (voormalige) bestuurders en werknemers van het Financieel Intermediair.

2.3 Afwijkende Algemene Voorwaarden waarnaar de Opdrachtgever bij het afsluiten van een overeenkomst of anderszins verwijst, worden hierbij door het Financieel Intermediair integraal verworpen en uitdrukkelijk niet toepasselijk verklaard, behoudens het geval het Financieel Intermediair expliciet en onvoorwaardelijk deze afwijkende voorwaarden schriftelijk heeft aanvaard.

### 3. Inhoud en uitvoering van de werkzaamheden

3.1 Alle door het Financieel Intermediair - al dan niet als concept - uitgebrachte offertes, adviezen en / of aanbiedingen, alsmede de daarin door het Financieel Intermediair vermelde termijnen en tarieven zijn vrijblijvend, behoudens het geval dat het Financieel Intermediair met de opdrachtgever expliciet en schriftelijk afwijkende condities heeft afgesproken.

3.2 Het Financieel Intermediair zal zich bij het uitvoeren van zijn werkzaamheden in voorkomende gevallen inspannen om een specifiek resultaat ten behoeve de Opdrachtgever te bereiken, maar een garantie kan hiervoor niet worden afgegeven.

3.3 Het Financieel Intermediair heeft de bevoegdheid om een opdracht van de Opdrachtgever te weigeren zonder opgave van de daaraan ten grondslag liggende redenen.

3.4 In geval van digitale of elektronische verzoeken en / of aanvragen van de Opdrachtgever aan het Financieel Intermediair, is de Opdrachtgever gehouden te verifiëren dat de betreffende verzoeken en / of aanvragen het Financieel Intermediair hebben bereikt, indien de Opdrachtgever niet binnen 48 uur na verzending van dat bericht een ontvangstbevestiging heeft ontvangen van het Financieel Intermediair.

3.5 Elektronische en / of digitale, zij het op internet of anderszins, verstrekte informatie door het Financieel Intermediair is vrijblijvend van aard en kan niet worden beschouwd als een verstrekt advies, tenzij expliciet anders is bepaald.

### 4. Vergoedingen en betaling

4.1 Het Financieel Intermediair is gehouden om bij het sluiten van de overeenkomst met de Opdrachtgever af te spreken op welke wijze zijn werkzaamheden zullen worden vergoed. Deze vergoeding kan op provisiebasis worden berekend en op basis van een in rekening te brengen uurtarief of vast honorarium aan de Opdrachtgever, zij het dat een combinatie van beide ook mogelijk is.

4.2 Indien en voor zover de vergoeding voor de werkzaamheden van het Financieel Intermediair op provisiebasis wordt berekend, wordt het op basis daarvan verschuldigde bedrag zo mogelijk verrekend met een van enige derde partij door de Opdrachtgever te ontvangen bedrag of wordt dit bedrag verdisconteerd in de aan enige derde partij door de Opdrachtgever te betalen premie.

4.3 De administratie van het Financieel Intermediair geldt als basis voor de berekening van de door de Opdrachtgever verschuldigde bedragen over de door het Financieel Intermediair verrichte werkzaamheden, behoudens bewijs van onjuistheid van de administratie.

4.4 Wijzigingen in de vergoedingen als gevolg van door de overheid opgelegde belastingen en/of heffingen worden aan de Opdrachtgever doorberekend.

4.5 Het Financieel Intermediair is bevoegd om de overeengekomen vergoedingen tussentijds te verhogen wanneer zich na het sluiten van de overeenkomst stijgingen voordoen in de kosten van materialen en / of diensten die voor de uitvoering van de overeenkomst nodig zijn, en/of van

4.6 andere kosten, welke de kostprijs van de door het Financieel Intermediair te verrichten werkzaamheden beïnvloeden.

4.7 Betalingen door de Opdrachtgever dienen te worden gedaan binnen 14 dagen na factuurdatum. De opdrachtgever is zich er van bewust dat het niet, of niet tijdig, voldoen van aan hem in

rekening gebrachte premies tot gevolg kan hebben dat de door hem, na bemiddeling van het Financieel Intermediair, afgesloten verzekeringen en/of voorzieningen geen dekking bieden voor het verzekerde risico.

4.7 Indien een factuur niet binnen de betalingstermijn wordt voldaan, is vanaf de eerste dag na het verstrijken van de betalingstermijn een rentevergoeding van 1% per (gedeelte van een) maand verschuldigd over het uitstaande factuurbedrag, zonder dat enige ingebrekestelling nodig is.

4.8 Na het verstrijken van de betalingstermijn zal een aanmaning verzonden worden, vermeerderd met administratiekosten ad € 35,-, waarbij de Opdrachtgever een tweede betalingstermijn van 7 dagen wordt gegund. Indien de Opdrachtgever ook gedurende deze tweede termijn niet betaalt, is zij van rechtswege in verzuim en is zij – naast voldoening van de factuur – tevens vergoeding van alle buitengerechtelijke en gerechtelijke incassokosten verschuldigd welke gesteld worden op een bedrag van 15% van de factuurwaarde, met een minimum van € 50,-, evenwel onverlet het recht van de Financieel Intermediair om volledige vergoeding van de genoemde kosten te vorderen.

4.9 Betalingen die door de Opdrachtgever worden verricht, komen in de eerste plaats in mindering op de verschuldigde rente en kosten en vervolgens op de opeisbare facturen welke het langst openstaan, ook indien de Opdrachtgever een ander betalingskenmerk zou opgeven.

4.10 Indien een of meer facturen niet tijdig worden voldaan door de Opdrachtgever, kan het Financieel Intermediair zijn werkzaamheden opschorten, met dien verstande dat de Opdrachtgever daarvan vooraf op de hoogte wordt gesteld.

### 5. Inschakeling derde partijen

5.1 Het Financieel Intermediair is bevoegd om bij de uitvoering van werkzaamheden derde partijen in te schakelen indien en voor zover het Financieel Intermediair dit gezien de aard van de verstrekte opdracht noodzakelijk acht. Zo mogelijk zal het Financieel Intermediair hieromtrent de Opdrachtgever op voorhand informeren.

5.2 De kosten die gepaard gaan met het inschakelen van derde partijen zullen door het Financieel Intermediair aan de Opdrachtgever in rekening gebracht worden.

### 6. Informatieverstreking door de Opdrachtgever

6.1 De Opdrachtgever is gehouden om al dan niet op verzoek alle relevante informatie te verstrekken aan het Financieel Intermediair die hij nodig heeft voor een zorgvuldige uitvoering van de in opdracht van de Opdrachtgever uit te voeren werkzaamheden.

6.2 De verantwoordelijkheid voor de juistheid en volledigheid van de door de Opdrachtgever aan het Financieel Intermediair verschafte informatie rust bij de Opdrachtgever.

6.3 Indien benodigde informatie, ook na een herhaald verzoek daartoe, niet door de Opdrachtgever wordt verstrekt, is het Financieel Intermediair bevoegd om over te gaan tot opschorting van de uitvoering van de contractueel te verrichten werkzaamheden.

### 7. Beperking van aansprakelijkheid

7.1 Iedere aansprakelijkheid van het Financieel Intermediair, haar bestuurders en haar werknemers bij het uitbrengen van offertes, adviezen en / of aanbiedingen al dan niet in concept alsmede bij de uitvoering van een overeenkomst, is beperkt tot het bedrag dat in het voorkomende geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van het Financieel Intermediair wordt uitgekeerd.

7.2 Indien en voor zover op welke reden dan ook geen uitkering krachtens de beroepsaansprakelijkheidsverzekering mocht plaats vinden is iedere aansprakelijkheid beperkt tot € 2500,- of indien het door het Financieel Intermediair in rekening gebrachte factuurbedrag hoger is, tot een bedrag gelijk aan het factuurbedrag, zulks met een maximum van € 10.000,-.

7.3 De uitvoering door het Financieel Intermediair van de overeengekomen werkzaamheden vindt louter plaats ten behoeve van de Opdrachtgever. Aan de verrichte werkzaamheden kunnen door derden geen rechten worden ontleend.

7.4 De navolgende schade wordt door het Financieel Intermediair hierbij uitgesloten, behoudens indien en voor zover sprake is van opzet of bewuste roekeloosheid zijdens het Financieel Intermediair:

- schade welke door de Opdrachtgever en / of derden wordt geleden als gevolg van onjuiste, onvolledige of niet tijdig door de Opdrachtgever verstrekte informatie, dan wel als gevolg van elektronische en / of digitale berichten die het Financieel Intermediair niet hebben bereikt;
- schade die het gevolg is van fouten in door het Financieel Intermediair gebruikte computer software en / of andere computerprogramma's welke niet kan worden verhaald op de desbetreffende leverancier;
- schade die het gevolg is van het door de Opdrachtgever, ondanks herhaalde aanmaning, onbetaald laten van door het Financieel Intermediair in rekening gebrachte premies voor door haar, na bemiddeling van het Financieel Intermediair afgesloten verzekeringen en / of andere overeenkomsten;
- schade die een gevolg is van door het Financieel

Intermediair op de voet van artikel 5 ingeschakelde derde partijen.

### Overmacht

8.1 In gevallen van overmacht is het Financieel Intermediair niet gehouden tot nakoming van contractuele verplichtingen.

8.2 Onder overmacht worden die situaties begrepen waarin sprake is van buiten toedoen van het Financieel Intermediair ontstane essentiële veranderingen in de bij het aangaan van de verplichtingen bestaande omstandigheden. Overmacht doet zich onder meer maar niet uitsluitend voor in geval van brand, werkstaking, oproer en oorlog, alsmede in geval van een toerekenbare tekortkoming door of bij ingeschakelde derde partijen.

### 9. Beëindiging en ontbinding overeenkomst

9.1 De Opdrachtgever en het Financieel Intermediair zijn bevoegd de overeenkomst te ontbinden indien en voor zover de andere partij, ook na schriftelijke ingebrekestelling, toerekenbaar tekortschiet in de nakoming van zijn / haar verplichtingen uit hoofde van de overeenkomst.

9.2 Opdrachtgever is gehouden om betalingsverplichtingen na te komen die ontstaan zijn voor het tijdstip van ontbinding en/of die betrekking hebben op reeds verricht werk.

9.3 De Opdrachtgever en het Financieel Intermediair zijn bevoegd de overeenkomst met onmiddellijke ingang te beëindigen indien de andere partij in staat van faillissement wordt verklaard of in surseance van betaling verkeert of – voor zover sprake is van een rechtspersoon – deze wordt geliquideerd of ontbonden.

9.4 Na het einde van de overeenkomst blijven deze Algemene Voorwaarden, voor zover mogelijk, van kracht.

### 10. Geheimhouding en privacy

10.1 Het Financieel Intermediair en de Opdrachtgever verplichten zich jegens elkaar om alle informatie geheim te houden, welke hen uit hoofde van de met elkaar gesloten overeenkomst bekend is of zal worden en waarvan bekend is of redelijkerwijs bekend kan zijn, dat deze informatie vertrouwelijk is.

10.2 Alle persoonsgegevens die door de Opdrachtgever aan het Financieel Intermediair worden verstrekt, zullen door het Financieel Intermediair niet worden gebruikt voor of worden verstrekt aan derden voor andere doeleinden dan ten behoeve van de uitvoering van de te verrichten contractuele werkzaamheden of door haar aan de Opdrachtgever te verzenden informatieve brieven e.d.

Indien de Opdrachtgever bezwaar heeft tegen opname van diens persoonsgegevens in enige verzendlijst e.d. van het Financieel Intermediair, zal het Financieel Intermediair de betreffende gegevens op eerste schriftelijk verzoek van de Opdrachtgever uit het betreffende bestand verwijderen.

10.3 De verplichtingen zoals vermeld onder 10.1 en 10.2 lijden uitzondering in het geval dat op grond van de wet en / of openbare orde de betreffende gegevens aan een daartoe aangewezen instantie (zoals De Nederlandse Bank of de Autoriteit Financiële Markten) dienen te worden verstrekt.

### 11. Toepasselijk recht en geschillenbeslechting

11.1 Op iedere door het Financieel Intermediair aan de Opdrachtgever uitgebrachte voorstel, offerte en / of aanbieding alsmede op iedere tussen het Financieel Intermediair en de Opdrachtgever gesloten overeenkomst is Nederlandse recht van toepassing. Dit geldt diensentevolge ook voor de uitleg en uitvoering van deze Algemene Voorwaarden.

11.2 Het Financieel Intermediair is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KlIFID) onder nummers: Excellent Adviseurs Friesland B.V.: 300.005252, Excellent Insurance Friesland B.V.: 300.005395, Excellent Finance Friesland B.V.: 300.005339. Alle geschillen tussen het Financieel Intermediair en de opdrachtgever welke voortvloeien uit door deze verstrekte voorstellen, offertes en / of aanbiedingen evenals tussen het Financieel Intermediair en de Opdrachtgever gesloten overeenkomsten waarop deze algemene voorwaarden van toepassing zijn verklaard, kan op verzoek van de Opdrachtgever ofwel voor bindend advies worden voorgelegd aan de Geschillenen commissie Financiële Dienstverlening van KlIFID ofwel worden voorgelegd aan de bevoegde Nederlandse civiele rechter.

11.3 Het Financieel Intermediair conformeert zich voor voorhand niet aan een door de Geschillenencommissie Financiële Dienstverlening te geven bindend advies.

### 12. Slotbepalingen

12.1 Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze Algemene Voorwaarden zijn slechts rechtsgeldig indien en voor zover deze schriftelijk tussen het Financieel Intermediair en de Opdrachtgever zijn overeengekomen.

12.2 Indien enige clausule van deze Algemene Voorwaarden nietig zou blijken, blijft alleen de betreffende clausule buiten toepassing en behouden alle overige clausules onverkort gelding.