

Algemene Voorwaarden Advies-Service Patrick Jansen (V 01-2022)

Artikel 1: Definities

Afspraakbevestiging – Het door of vanwege Advies-Service Patrick Jansen per e-mail of anderszins schriftelijk verzenden van een bevestiging van een bespreking over één of meerdere financiële producten tussen Cliënt en (een werknemer van) Advies-Service Patrick Jansen of een andere door of vanwege Advies-Service Patrick Jansen ingeschakelde persoon.

Advies-Service Patrick Jansen is gevestigd te Purmerend en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer: 3710.3906.

Bemiddelen – Alle werkzaamheden gericht op het door Advies-Service Patrick Jansen als tussenpersoon tot stand brengen van een overeenkomst inzake één of meerdere financiële producten tussen een aanbieder van financiële producten en de cliënt of op het assisteren bij het beheer en de uitvoering van een dergelijke overeenkomst.

Cliënt – Degene aan wie Advies-Service Patrick Jansen diensten verleent of aan wie Advies-Service Patrick Jansen voornemens is diensten te verlenen.

Diensten – (a) Bemiddelen; (b) het adviseren ten aanzien van een of meer financiële producten. Advies-Service Patrick Jansen verleent geen beleggingsdiensten en geeft aldus uitdrukkelijk geen advies over effecten en doet geen beleggingsaanbevelingen.

Financiële producten – (a) beleggingsrekeningen, betaalrekeningen en spaarrekeningen met inbegrip van de daaraan verbonden beleggings-, betaal en/of spaarfaciliteiten; (b) (hypotheclair) krediet; (c) verzekeringen; (d) een combinatie van twee of meer onder (a) tot en met (c) in deze definitie genoemde producten.

Overeenkomst – De tussen Cliënt en Advies-Service Patrick Jansen tot stand gekomen overeenkomst op grond waarvan Advies-Service Patrick Jansen, diensten levert.

Artikel 2: Toepasselijkheid

2.1 Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op alle adviezen, aanbiedingen (offertes) en alle Overeenkomsten.

2.2 Afwijkingen van deze algemene voorwaarden zijn slechts bindend indien en voor zover Advies-Service Patrick Jansen zich daartoe uitdrukkelijk schriftelijk akkoord heeft verklaard. Een door Advies-Service Patrick Jansen uitdrukkelijk schriftelijk aanvaarde afwijking heeft slechts betrekking op de Overeenkomst waarvoor Advies-Service Patrick Jansen de afwijking heeft aanvaard.

Artikel 3: Totstandkoming Overeenkomsten; informatie en verplichtingen Cliënt

3.1 Alle door Advies-Service Patrick Jansen gedane offertes en bevestigingen, zowel mondeling als schriftelijk, zijn geheel vrijblijvend en kunnen, zolang er geen Overeenkomst tot stand is gekomen, door Advies-Service Patrick Jansen te allen tijde worden gewijzigd of ingetrokken, zonder dat Advies-Service Patrick Jansen enige (schade)vergoeding aan Cliënt verschuldigd is.

3.2 Cliënt is verplicht om (a) alle door Advies-Service Patrick Jansen gevraagde gegevens, inlichtingen en bescheiden en (b) alle overige gegevens, inlichtingen en bescheiden die voor de voorbereiding en uitvoering van de Overeenkomst van belang kunnen zijn, onverwijld, volledig en correct aan Advies-Service Patrick Jansen te verschaffen.

3.3 Een Overeenkomst komt eerst tot stand (i) op het moment dat Advies-Service Patrick Jansen

een Afspraakbevestiging heeft verzonden naar de Cliënt, en (ii) in het geval er geen sprake is van een fysieke afspraak, op het moment dat Cliënt informatie als bedoeld in artikel 3.2 aan Advies-Service Patrick Jansen ter beschikking stelt of (iii) Cliënt anderszins schriftelijk aan Advies-Service Patrick Jansen te kennen heeft gegeven dat Cliënt het aanbod tot het verlenen van Diensten heeft aanvaard.

3.4 Cliënt is verplicht direct te controleren of de verwerking door Advies-Service Patrick Jansen van de door Cliënt verstrekte gegevens juist en volledig is. Indien Cliënt constateert dat de verwerking door Advies-Service Patrick Jansen niet juist of volledig is, dan dient Cliënt Advies-Service Patrick Jansen daarvan direct schriftelijk op de hoogte te stellen. Indien Cliënt dit nalaat dan vervallen al zijn rechten op grond van of verband houdende met de Overeenkomst.

3.5 Cliënt zal Advies-Service Patrick Jansen volledig in staat stellen om haar Diensten naar behoren te verrichten.

3.6 Indien de in artikel 3.2 en/of 3.4 bedoelde gegevens, inlichtingen en bescheiden niet volledig of correct door Cliënt blijken te zijn verschaft, zal Cliënt zonder enige nadere ingebrekestelling in verzuim zijn en zal Advies-Service Patrick Jansen gerechtigd zijn om - naar eigen keuze - de Overeenkomst met onmiddellijke ingang te ontbinden of de levering van de Diensten onmiddellijk te beëindigen of op te schorten.

3.7 Een overeenkomst tussen Opdrachtgever en Advies-Service Patrick Jansen wordt geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat Advies-Service Patrick Jansen een Opdracht schriftelijk heeft aanvaard, dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen. Advies-Service Patrick Jansen 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.

3.8 Aan Advies-Service Patrick Jansen verstrekte Opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen van Advies-Service Patrick Jansen en niet tot resultaatsverplichtingen, tenzij uit de aard van de verstrekte opdracht of uit hetgeen partijen schriftelijk zijn overeengekomen anders blijkt.

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

3.10 Deze algemene voorwaarden zijn mede bedongen ten behoeve van de eventuele bestuurders en/of vennoten van Advies-Service Patrick Jansen en alle voor haar werkzame personen. De toepasselijkheid daarvan blijft bestaan indien voormelde bestuurders/vennoten en/of andere voor haar werkzame personen niet meer voor Advies-Service Patrick Jansen werkzaam zijn.

3.11 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 Advies-Service Patrick Jansen zonder voorbehoud en schriftelijk zijn aanvaard.

Artikel 4: Aanbiedingen en offertes van Financiële Instellingen en adviezen Advies-Service Patrick Jansen

4.1 Door Advies-Service Patrick Jansen 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.

4.2 Aan door Advies-Service Patrick Jansen 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 ontleen. 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 Advies-Service Patrick Jansen een definitieve berekening van de maandlasten verschaffen.

4.3 Door Advies-Service Patrick Jansen 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 Advies-Service Patrick Jansen een definitieve berekening van de maandlasten verschaffen.

4.4 Voor zover Advies-Service Patrick Jansen 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.

Artikel 5: Communicatie

5.1 In het geval Opdrachtgever enig digitaal bericht aan Advies-Service Patrick Jansen heeft verzonden mag hij er pas op vertrouwen dat dit bericht Advies-Service Patrick Jansen heeft bereikt indien hij een bevestiging van de ontvangst daarvan, niet zijnde een automatische ontvangstbevestiging, heeft ontvangen.

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

5.3 Totdat Opdrachtgever een adreswijziging aan Advies-Service Patrick Jansen heeft bekend gemaakt, mag Advies-Service Patrick Jansen erop vertrouwen dat Opdrachtgever bereikbaar is op het door hem bij aanvang van de Opdracht opgegeven adres, waaronder begrepen diens e-mailadres.

Artikel 6: Informatie van Opdrachtgever

6.1 Opdrachtgever zal steeds, gevraagd en ongevraagd, alle relevante informatie verstrekken aan Advies-Service Patrick Jansen 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 Advies-Service Patrick Jansen haar adviezen daaraan zou moeten aanpassen of dat reeds afgesloten financiële producten mogelijk niet meer toereikend zijn.

6.2 Advies-Service Patrick Jansen kan slechts ten opzichte van Opdrachtgever aan de op haar rustende zorgverplichting voldoen indien Opdrachtgever het in 6.1 bepaalde strikt naleeft.

6.3 Indien voor de uitvoering van de overeengekomen opdracht noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of Advies-Service Patrick Jansen niet overeenkomstig de gemaakte afspraken ter beschikking van Advies-Service Patrick Jansen zijn gesteld, of indien Opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn (informatie)verplichtingen heeft voldaan, is Advies-Service Patrick Jansen bevoegd over te gaan tot opschorting van de uitvoering van de Opdracht.

6.4 Opdrachtgever is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan Advies-Service Patrick Jansen verschafte informatie.

Artikel 7: Aansprakelijkheid

7.1 De totale aansprakelijkheid van Advies-Service Patrick Jansen is beperkt tot vergoeding van directe schade, met dien verstande dat deze aansprakelijkheid te allen tijde beperkt is tot het bedrag, dat ingevolge de wettelijke aansprakelijkheidsverzekering van Advies-Service Patrick Jansen wordt uitgekeerd, onverminderd het in dit artikel 7 bepaalde.

7.2 Onder “directe schade” als bedoeld in artikel 7.1 wordt uitsluitend verstaan:

- a. de redelijke kosten die Cliënt zou moeten maken om de prestatie van Advies-Service Patrick Jansen aan de Overeenkomst te laten beantwoorden. Deze schade wordt echter niet vergoed indien Cliënt de Overeenkomst heeft ontbonden;
- b. redelijke kosten, gemaakt ter vaststelling van de oorzaak en de omvang van de schade, voor zover de vaststelling betrekking heeft op directe schade in de zin van deze voorwaarden;
- c. redelijke kosten, gemaakt ter voorkoming of beperking van schade, voor zover Cliënt aantoont dat deze kosten hebben geleid tot beperking van directe schade in de zin van deze voorwaarden.

7.3 Aansprakelijkheid van Advies-Service Patrick Jansen voor indirecte schade, daaronder begrepen gevolgschade, gederfde winst, gemiste besparingen en schade door bedrijfsstagnatie, is uitgesloten.

7.4 De aansprakelijkheid van Advies-Service Patrick Jansen wegens toerekenbare tekortkoming in de nakoming van de Overeenkomst ontstaat slechts indien Cliënt Advies-Service Patrick Jansen onverwijld en deugdelijk schriftelijk in gebreke stelt, waarbij een redelijke termijn ter zuivering van de niet-nakoming of niet-behoorlijke nakoming wordt gegeven en Advies-Service Patrick Jansen ook na die termijn toerekenbaar in de nakoming van haar verplichtingen tekort blijft schieten. De ingebrekestelling dient een zo gedetailleerd mogelijke omschrijving van de niet-nakoming of niet-behoorlijke nakoming te bevatten, zodat Advies-Service Patrick Jansen in staat is adequaat te reageren.

7.5 Voorwaarde voor het ontstaan van enig recht op schadevergoeding is steeds dat Cliënt de schade zo spoedig mogelijk na het ontstaan daarvan schriftelijk bij Advies-Service Patrick Jansen meldt.

7.6 Indien Advies-Service Patrick Jansen direct of indirect ondergeschikten van Advies-Service Patrick Jansen, niet-ondergeschikten en/of andere personen bij de uitvoering van de Overeenkomst inschakelt, is iedere aansprakelijkheid van Advies-Service Patrick Jansen ingevolge artikel 6:76 BW, artikel 6:170 BW, artikel 6:171 BW en artikel 6:172 BW uitgesloten, tenzij er sprake is van opzet of grove schuld van Advies-Service Patrick Jansen.

7.7 Cliënt erkent en aanvaardt dat de uitvoering van de Diensten vertraging kan oplopen, indien de door Cliënt verstrekte gegevens, inlichtingen en/of bescheiden onvolledig of niet juist zijn. Advies-Service Patrick Jansen is nimmer aansprakelijk voor schade die ontstaat door vertraging ten gevolge van onvolledige of niet juiste door Cliënt verstrekte gegevens, inlichtingen en/of informatie.

7.8 Advies-Service Patrick Jansen is niet aansprakelijk voor enige schade indien Cliënt zijn verplichtingen op grond van artikel 3.2, 3.4, 3.5 en/of 3.6 niet nakomt of is nagekomen.

7.9 Advies-Service Patrick Jansen is niet aansprakelijk voor (tussentijdse) wijzigingen in door derden gehanteerde rente- of andere tarieven.

Artikel 8: Uitbesteding en wijzigingen

8.1 Advies-Service Patrick Jansen is gerechtigd om de levering van de Diensten geheel of gedeeltelijk aan één of meerdere derden uit te besteden, mits Advies-Service Patrick Jansen er voor zorg draagt dat deze derde bij de uitvoering van die werkzaamheden alle wettelijke vereisten ter zake van de Dienstverlening naleeft.

8.2 Indien een behoorlijke uitvoering van de Diensten van Advies-Service Patrick Jansen zulks naar het oordeel van Advies-Service Patrick Jansen noodzakelijk maakt, zal Advies-Service Patrick Jansen gerechtigd zijn om in overleg met Cliënt de overeengekomen Diensten te wijzigen c.q. aan te vullen.

8.3 Indien Cliënt, na totstandkoming van de Overeenkomst, wijzigingen wenst aan te brengen in de Overeenkomst ten aanzien van (de uitvoering van) de Diensten, dient hij deze wijzigingen schriftelijk aan Advies-Service Patrick Jansen kenbaar te maken. Deze wijzigingen zijn eerst van kracht, indien zij schriftelijk door Advies-Service Patrick Jansen zijn aanvaard.

Artikel 9: Termijnen en risico

9.1 De door Advies-Service Patrick Jansen aan Cliënt medegedeelde termijnen ten aanzien van het leveren van de Diensten zijn bij benadering en derhalve niet fataal en binden Advies-Service Patrick Jansen niet, tenzij uitdrukkelijk schriftelijk anders is overeengekomen.

9.2 Verzending of bezorging van goederen en/of papieren bescheiden door of vanwege Advies-Service Patrick Jansen aan wie en waar dan ook, geschiedt te allen tijde voor rekening en risico van Cliënt.

Artikel 10: Eigendom

Het auteursrecht en andere intellectuele eigendomsrechten op aanbiedingen, offertes, documentatie, ontwerpen, concepten, opnamen en alle eventuele andere voor Cliënt gerealiseerde goederen, waarin mede begrepen de eventueel aan Cliënt geleverde gegevens c.q. programmatuur, blijven te allen tijde bij Advies-Service Patrick Jansen of haar licentiegevers berusten. Cliënt is niet gerechtigd, behoudens de uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van Advies-Service Patrick Jansen, genoemde materialen te gebruiken, te verveelvoudigen of openbaar te maken, anders dan als uitdrukkelijk door Advies-Service Patrick Jansen wordt toegestaan in de Overeenkomst.

Artikel 11: Reclames

11.1 Cliënt is verplicht om Advies-Service Patrick Jansen schriftelijk in kennis te stellen van iedere klacht omtrent de uitvoering door Advies-Service Patrick Jansen van de Overeenkomst binnen bekwame tijd, nadat Cliënt de fout, het gebrek en/of tekortkoming waarop de klacht betrekking heeft ontdekt. Indien Cliënt daarmee in verzuim blijft, wordt Advies-Service Patrick Jansen geacht aan haar verplichtingen te hebben voldaan.

11.2 Wederpartij kan geen beroep meer doen op een door hem ingediende klacht indien deze betrekking heeft op feiten of omstandigheden die hij kende of behoorde te kennen doch waarvan hij Advies-Service Patrick Jansen niet binnen de in artikel 8.1 bepaalde termijn schriftelijk in kennis heeft gesteld.

11.3 Rechtsvorderingen en verweren gegrond op stellingen die de klacht als bedoeld in artikel 11.1 zouden rechtvaardigen verjaren door verloop van één jaar na de overeenkomstig in artikel 11.1 gedane schriftelijke kennisgeving.

Artikel 12: Overmacht

12.1 In geval van overmacht zal Advies-Service Patrick Jansen zijn ontslagen van haar verplichting tot nakoming van de Overeenkomst, zolang de betreffende verhindering blijft voortbestaan. Onder overmacht wordt verstaan: elke van de wil van Advies-Service Patrick Jansen onafhankelijke omstandigheid, waardoor de nakoming van verplichtingen van Advies-Service Patrick Jansen jegens Cliënt geheel of gedeeltelijk wordt verhinderd of waardoor nakoming van verplichtingen in redelijkheid niet van Advies-Service Patrick Jansen kan worden verlangd.

12.2 Onder overmacht in de zin van artikel 12.1 van deze algemene voorwaarden wordt mede begrepen:

- a. niet toerekenbare tekortkoming van Advies-Service Patrick Jansen of van personen waarvan Advies-Service Patrick Jansen bij de uitvoering van de Overeenkomst gebruik maakt, zoals hulppersonen en opdrachtnemers van Advies-Service Patrick Jansen;
- b. alsmede werkstaking, werkuitsluiting, ziekte, in-, uit- en/of doorvoerverbod, transportproblemen, machinebreuk, verkeersstoringen, energiestoringen, bezorgingproblemen, gewijzigde regelgeving, maatregelen van overheidswege, terrorisme(-dreiging), overlijden van een lid van het Koningshuis,
- c. niet-nakoming van de verplichtingen door financiële instellingen, financiële dienstverleners of leveranciers van , Advies-Service Patrick Jansen storingen in de productie, extreme weersomstandigheden, vorst, natuurrampen, oorlog en/of oorlogsdreiging.

Artikel 13: Bescherming Persoonsgegevens

13.1 Door Opdrachtgever aan Advies-Service Patrick Jansen verstrekte persoonsgegevens zullen door Advies-Service Patrick Jansen 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 Advies-Service Patrick Jansen 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.

13.2 Indien Opdrachtgever bezwaar heeft tegen opname van diens persoonsgegevens in enige mailinglist e.d. van , Advies-Service Patrick Jansen zal Advies-Service Patrick Jansen de betreffende gegevens op eerste schriftelijk verzoek van Opdrachtgever uit het betreffende bestand verwijderen.

Artikel 14: Ontbinding en opschorting

Advies-Service Patrick Jansen is gerechtigd om de Overeenkomst met Cliënt, zonder dat een nadere ingebrekestelling of rechterlijke tussenkomst vereist is, geheel of gedeeltelijk te ontbinden, dan wel - naar eigen keuze – de verdere uitvoering van de Overeenkomst op te schorten, indien:

- a. Cliënt in verzuim is met de nakoming van enige verplichting, welke voor hem uit de Overeenkomst mocht voortvloeien;
- b. Cliënt in staat van faillissement wordt verklaard en/of tot aanvraag daarvan wordt overgegaan;
- c. Cliënt surseance van betaling aanvraagt;
- d. Cliënt onder curatele wordt gesteld of overlijdt.

Artikel 15: Nietigheid e.d.

De nietigheid van enige bepaling van de Overeenkomst tussen partijen (en derhalve ook van de algemene voorwaarden) tast de geldigheid van de overige bepalingen van de Overeenkomst niet aan. In geval van nietigheid van enige bepaling zullen partijen in verband met het onderwerp van de betreffende bepaling een nadere overeenkomst sluiten die de bedoeling van partijen zoveel mogelijk benadert.

Artikel 16: Verval van recht

16.1 Klachten met betrekking tot door Advies-Service Patrick Jansen 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 Advies-Service Patrick Jansen te worden ingediend bij Advies-Service Patrick Jansen. Het indienen van een klacht schort nimmer de betalingsverplichtingen van Opdrachtgever op.

16.2 Alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden van Opdrachtgever uit welke hoofde dan ook in verband met door Advies-Service Patrick Jansen 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 17: Toepasselijk recht en bevoegde rechter

17.1 Op de Overeenkomst is het Nederlands recht van toepassing.

17.2 Alle geschillen tussen partijen in verband met de Overeenkomst zullen worden beslecht door de rechtbank.