

# Fred Groen Financieel Advies

## Service Abonnement 2012

---

### Dienstverleningsovereenkomst (concept)

#### Fred Groen Financieel Advies

hierna te noemen **FGFA**

**en**

---

hierna te noemen **cliënt**

#### komen het volgende overeen:

### 1 Abonnement

Cliënt wenst een abonnement aan te gaan met FGFA. Dit abonnement geeft de cliënt recht op onafhankelijk en objectief financieel advies en ondersteuning bij het aanvragen en tot stand brengen van hypotheek, pensioenen, financieringen, verzekeringen en andere financiële producten, als mede onderhoud hiervan. Ook vermogensadvies en een second opinion over elders lopende producten vallen hieronder.

Het adviseren over zaken als leven testament, nalatenschap en huwelijks goederenrecht.

### 2 Omschrijving abonnement

Het abonnement omvat het volgende:

- 2.1**
- Periodieke controle van al uw verzekeringen en financiële producten.
  - Periodieke financiële up date van uw volledige financiële situatie.
  - Periodieke inkomens- en risico scan, welke - indien gewenst - met u wordt besproken.
  - Periodieke analyse van financiële producten op prijs en kwaliteit inclusief second - opinion.

Periodiek houdt hier in: om de 2 jaar.

- 2.2** Per jaar gratis financieel advies en/of begeleiding voor maximaal 2 uur.

De cliënt heeft recht op korting op het standaard- uurtarief voor advies. Bij overschrijding van het maximum van 2 gratis adviesuren geldt voor cliënt een korting van 25% op het uurtarief van € 125,- inclusief 19% BTW\*

- 2.3** FGFA geeft volledige provisietransparantie. Afsluitprovisie over levensverzekeringen wordt verrekend met het te betalen abonnementsbedrag of facturen voor aanvullende adviesuren.

Desgewenst of indien mogelijk wordt afsluitprovisie geheel of gedeeltelijk ingebouwd in levensverzekeringen, hetgeen resulteert in een lagere premie dan wel een hoger eindkapitaal. Bij schadeverzekeringen leidt provisie tot een lagere abonnementsprijs.

- 2.4** Bij betaling per jaar vooraf 5% korting op abonnement.  
Bij betaling ineens vooraf 10% korting op 2jaars abonnement.

### **3 Duur van abonnement**

Het service- abonnement heeft een minimale looptijd van 24 maanden en is daarna per maand opzegbaar met een opzegtermijn van een maand, ingaande de eerste dag van de maand volgend op de maand van opzegging.

### **4 De abonnementsprijs**

**4.1** De kosten van het service- abonnement bedragen per maand € 23,80 inclusief 19% BTW. Hierop wordt in mindering gebracht een bedrag van € 0,00 per maand aan doorloopprovisie over lopende levensverzekeringen en andere financiële producten.

Bij betaling jaarlijks vooraf kost het service- abonnement € 271,32 inclusief 19% BTW.

Bij betaling ineens vooraf kost 2 jaarlijks service- abonnement € 514,08 inclusief 19% BTW.

**4.2** Tijdens het periodieke update gesprek zal besproken worden of bovengenoemd abonnementstarief aanpassing behoeft. Door wijzigingen in de dienstverlening kan de prijs naar boven of beneden aangepast worden. Denk hierbij aan het onderbrengen van producten bij FGFA.

Een tariefsverhoging meer dan met het CBS- indexcijfer geeft de cliënt het recht de overeenkomst te beëindigen.

**4.3** De in deze overeenkomst genoemde vergoedingen zijn gebaseerd op het prijspeil van het jaar 2011.

FGFA heeft het recht de aard en/of omvang van de in deze overeenkomst bedoelde vergoedingen aan te passen op basis van het CBS- indexcijfer voor de consumptie- gezinshuishoudens.

FGFA zal de cliënt van iedere wijziging op de hoogte stellen. Een tariefstijging zal nooit meer dan 5% per jaar bedragen en is geen reden tot opzegging van deze overeenkomst.

Een tariefsverhoging kan pas plaatsvinden na een minimale looptijd van twaalf maanden van het abonnement en kan slechts eenmaal per twaalf maanden looptijd worden toegepast.

### **5 Betaling abonnement**

Het abonnement zal FGFA door middel van een machtiging voor incasso bij de cliënt laten incasseren. Bij het aangaan van de opdracht tekent cliënt een machtiging voor deze periodieke incasso. Ook is een betaling vooraf mogelijk na een gestuurde factuur.

De cliënt heeft de verplichting om bij wijziging van het rekeningnummer FGFA hiervan direct op de hoogte te stellen.

### **6 Losse betalingen en abonnementen**

Losse betalingsverplichtingen naast het abonnement aan FGFA door cliënt dienen binnen 14 dagen na factuurdatum te zijn nagekomen.

Bij niet, niet-tijdige of onvolledige betaling wordt altijd eerst een herinnering gestuurd. Bij het uitblijven van betaling zonder reden mag FGFA iedere vorm van verdere dienstverlening staken totdat de verschuldigde betaling ontvangen is.

FGFA kan bij niet, niet-tijdige of onvolledige betaling de wettelijke rente in rekening brengen en overgaan tot incassomaatregelen. De daaraan verbonden kosten zullen in rekening

worden gebracht bij cliënt.

Voor incasso wordt gebruik gemaakt van de dienstverlening van VKG in Hoorn

## **7 Beëindiging abonnement**

- 7.1** Deze overeenkomst is aangegaan voor een duur van minimaal 24 maanden. Na deze periode geldt een opzegtermijn van een maand. Het abonnement eindigt op de eerste dag van de volgende maand. Cliënt dient opzegging schriftelijk te doen.
- 7.2** Bij beëindiging van het abonnement en de dienstverlening aan cliënt, zal FGFA dit schriftelijk bevestigen aan de cliënt. Opzegging en beëindiging door cliënt kan zonder of met opgaven van redenen. FGFA zal op verzoek het volledige digitale dossier van de cliënt kopiëren op CD en deze aan de opdrachtgever verstrekken.
- 7.3** De administratiekosten voor de kopie van het volledige digitale dossier bedragen € 50,- inclusief BTW, welke nog eenmaal bij de opdrachtgever worden geïncasseerd.
- FGFA bewaart het digitale dossier van de cliënt conform de wetgeving en bewaarplicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM).
- FGFA zal zijn medewerking verlenen om informatie te verstrekken aan de nieuwe bemiddelaar c.q. financiële dienstverlener van de cliënt. Dit pas na uitdrukkelijke schriftelijke machtiging van de cliënt.

## **8 Wijziging of aanvulling overeenkomst**

Wijziging en/of aanvulling van deze overeenkomst is alleen rechtsgeldig indien schriftelijk vastgelegd en door partijen ondertekend. In de gevallen waarin deze overeenkomst niet voorziet, zullen de cliënt en FGFA in onderling overleg trachten een aanvullende regeling te treffen.

Op deze overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.

## **9 Verantwoordelijkheid informatievoorziening**

Cliënt blijft zelf verantwoordelijk voor het verstrekken van de juiste informatie ten behoeve van de financiële dienstverlening en belastingaangifte welke FGFA voor cliënt verzorgt.

Cliënt heeft de plicht alle voor de financiële dienstverlening van belang zijnde informatie en mutaties aan FGFA tijdig te melden.

## **10 Geheimhouding**

FGFA verplicht zich zonder enig voorbehoud tot de geheimhouding van alle informatie die cliënt schriftelijk en mondeling aan ons verstrekt.

## **11 Overige bepalingen**

---

- Geen voorrijdkosten huisbezoek maximaal 1 \* per jaar. (minder dan 50km van Apeldoorn vv)
- Gratis polismap voor uw financiële producten.
- Gratis advies leven testament.
- Waardecheques beschikbaar bij afnemen nieuwe diensten.
- Gebruikmaken van antwoordnummer 1269, 7300 VB Apeldoorn.
- 50% korting op de belastingaangifte.

Aldus overeengekomen en **in2** voud opgemaakt en ondertekend

op \_\_\_\_\_ te Apeldoorn \_\_\_\_\_

**Fred Groen Financieel Advies** **Clïënt A**

**Clïënt B**

H. A. Groen FFP \_\_\_\_\_

## **Bijlage**

- 1 *FGFA Algemene voorwaarden*
- 2 *FGFA AdviesWijzer*
- 3 *FGFA DienstverleningsWijzer*