

VOORWAARDEN SERVICE ABONNEMENT HBR Branche Verzekeringen B.V.

Introductie

Welkom bij HBR Branche Verzekeringen B.V.. Wij bieden onze klanten de mogelijkheid voor het beheren en onderhouden van een aantal met name genoemde verzekeringen.

Wij adviseren u op het gebied van inkomensverzekeringen, pensioenen en levensverzekeringen. Voor ons staan uw belangen, nu en in de toekomst, voorop. Daarom werken er bij HBR Branche Verzekeringen B.V. alleen medewerkers die persoonlijke en klantgerichte dienstverlening hoog in het vaandel hebben staan. U kunt bij ons rekenen op vaste contactpersonen die ieder op hun eigen terrein specialist zijn. Alleen op die manier kunnen wij u optimaal en tot volle tevredenheid bedienen.

Service abonnement

Om u optimaal van dienst te kunnen zijn, hebben wij een service abonnement ontwikkeld. Als u het service abonnement afsluit, nemen wij u voor een vast bedrag per maand het beheer en onderhoud van uw pensioenverzekering uit handen.

Wij willen graag transparant zijn over onze diensten en over de kosten daarvan. Daarom leggen wij in deze voorwaarden vast wat u van ons kunt verwachten als u een abonnement sluit. En wat dat kost.

Het service abonnement geldt voor uw pensioenverzekering die u via onze bemiddeling afsluit of heeft afgesloten.

Wat doen wij precies voor u?

Als u kiest voor een service abonnement, dan kunt u rekenen op de dienstverlening zoals hieronder is beschreven. Het abonnement sluit aan bij uw pensioenverzekering waar wij over adviseren. Hieronder leggen wij uit wat wij voor u doen.

Pensioenen	
1 ^o jaar werkzaamheden:	<ul style="list-style-type: none">➤ Invullen Wft formulieren;➤ Inventarisatie en invullen behoefte van de relatie;➤ Offertetraject;➤ Analyse offertes;➤ Bespreken offerte keuze met motivatie;➤ Verzorgen contract met verzekeraar;➤ Controle reglementen en overeenkomsten.
Uitleg personeel:	<ul style="list-style-type: none">➤ Het geven van lezingen;➤ Persoonlijke uitleg;➤ Administratie;➤ Polis controle;➤ Adviezen inzake waardeoverdracht;➤ Behandelen waardeoverdracht.

Werkzaamheden vervolg jaren:	<ul style="list-style-type: none">➤ Verzorgen contract met verzekeraar;➤ Controle reglementen en overeenkomsten;
------------------------------	---

	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Aanpassingen wettelijke eisen / regelgeving; ➤ Update gesprekken met werkgever.
Werkzaamheden vervolgjaren personeel:	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Het geven van lezingen; ➤ Persoonlijke uitleg; ➤ Mutaties; ➤ Administratie; ➤ polis controle; ➤ Controle UPO's en MUPO's

Soms moeten wij extra werkzaamheden verrichten om fouten van financiële instellingen (bijvoorbeeld een niet kloppend polis blad) te herstellen. Deze werkzaamheden zijn niet inbegrepen in het service abonnement. Wij sturen u daarvoor een aparte nota. U kunt de betreffende financiële instelling verzoeken om deze nota aan u te vergoeden. Verzekeraars kennen daarvoor een speciale regeling.

Wat verwachten wij van u?

Wij kunnen u alleen goed van dienst zijn, wanneer u ons volledig en naar waarheid informeert over uw persoonlijke situatie. Daarom is het belangrijk dat u ons direct op de hoogte stelt, wanneer er op dat gebied iets verandert. Denk daarbij aan veranderingen in uw gezinssituatie (bijvoorbeeld geboorte, overlijden, echtscheiding, samenwonen, huwelijk), uw woonsituatie (bijvoorbeeld verhuizing, verbouwing) of uw inkomenspositie. Denk daarbij ook aan wijziging van bankrelatie, grote aankopen en beëindiging of wijziging van elders lopende verzekeringen.

Verder verwachten wij van u dat u de gegevens in de correspondentie en documenten die u van ons ontvangt nagaat op juistheid. En dat u ons zo snel mogelijk laat weten als er iets niet klopt. Want een administratieve fout, of een misverstand over uw wensen, kan grote consequenties hebben voor uw verzekeringsdekking. Het is daarom van groot belang om dat zo snel mogelijk te herstellen.

Wat kost het abonnement?

De kosten voor het door u gekozen abonnement staan vermeld in de opdracht bevestiging.

Deze kosten zijn exclusief eventueel verschuldigde BTW. Wij mogen de abonnementskosten jaarlijks indexeren aan de hand van het CBS Consumentenprijsindexcijfer (CPI).

Hoe zit het met provisie?

Wij ontvingen voorheen provisie van banken of verzekeraars als beloning voor onze dienstverlening. U betaalde daarvoor een opslag op uw verzekeringspremie of rente. Als u het service abonnement afsluit, betaalt u ons voortaan rechtstreeks. Daarom zorgen wij ervoor dat er geen opslag voor provisie meer zit in de prijs van het product waar u voor betaalt.

Hoe lang loopt het abonnement?

Het service abonnement geldt voor een periode van 5 jaar met een stilzwijgende verlenging van telkens 5 jaar. U mag het abonnement op elk gewenst moment opzeggen. Het abonnement eindigt aan het eind van de maand waarin u heeft opgezegd, vanaf deze datum eindigt onze dienstverlening.

Ook wij mogen het service abonnement op elk gewenst moment opzeggen, dan eindigt het abonnement aan het eind van de maand waarin wij hebben opgezegd.

Wat gebeurt er als u niet, of niet op tijd, betaalt?

Als u een achterstand heeft in de betaling van de abonnementskosten, dan sturen wij u een aanmaning. Betaalt u ook daarna niet, dan hebben wij het recht om onze dienstverlening op te schorten of de overeenkomst met u op te zeggen.

Wat gebeurt er na opzegging van het abonnement?

Als u het abonnement opzegt na een periode van 5 jaar, heeft u de keuze om ons nog steeds te laten zorgen voor uw verzekeringen. Wij zullen dan met u afspreken welke werkzaamheden wij voor u verrichten en tegen welk tarief. Indien u het abonnement opzegt zullen wij de nog niet betaalde kosten voor bemiddeling advisering bij u in rekening brengen.

U kunt er ook voor kiezen om helemaal geen dienstverlening meer van ons af te nemen. In dat geval moet u de via ons afgesloten verzekeringen laten overboeken naar een andere tussenpersoon. U blijft dan echter wel het verschil in de kosten van abonnement en advisering verschuldigd conform voorgaande alinea.

Wijziging

Wij willen u zo goed mogelijk bijstaan. Als wij het nodig vinden om daarvoor de met u gemaakte afspraken eenzijdig te wijzigen of aan te vullen, dan mogen wij dat doen. Wij stellen u daarbij op de hoogte van de gevolgen die deze aanpassingen voor u hebben. Kunt u zich niet in de aanpassingen vinden? Dan mag u de overeenkomst opzeggen. De overeenkomst eindigt dan aan het einde van de maand waarin u heeft opgezegd.

Bijlage 2 Algemene voorwaarden

HBR Branche Verzekeringen B.V.

1. Waarvoor dienen deze algemene voorwaarden?

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

2. Wie zijn wij?

- 2.1 HBR Branche Verzekeringen B.V. gevestigd te Korte Kleverlaan 34 BLOEMENDAAL.

3. Wat betekenen de in deze voorwaarden gebruikte termen?

- 3.1 Onderstaande begrippen komen vaker in de voorwaarden voor. Daarom leggen wij deze graag aan u uit.

- U: de natuurlijke of rechtspersoon aan wie wij een offerte hebben verstrekt, een aanbieding hebben 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 waarvan wij zullen bemiddelen.
- Financiële instelling: de aanbieder van het financiële product.

4. Wanneer gelden deze algemene voorwaarden?

- 4.1 Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op al onze diensten en op elke door u aan ons verstrekte opdracht.

- 4.2 Niet alleen ons kantoor, maar ook onze bestuurders en/of vennoten en alle voor ons werkzame personen kunnen een beroep op de voorwaarden doen. Ook wanneer deze personen niet meer voor ons werkzaam zijn.

- 4.3 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.

- 4.4 Indien enige bepaling van deze algemene voorwaarden nietig blijkt te zijn, wordt alleen de betreffende bepaling van toepassing uitgesloten. In dat geval blijven alle overige bepalingen onverkort gelden. De nietige bepaling zal dan worden vervangen door een geldige bepaling die zo veel mogelijk aansluit bij het doel en de strekking van de nietige bepaling.

- 4.5 Eventuele algemene voorwaarden waar u naar verwijst bij het sluiten van een overeenkomst met ons zijn niet van toepassing, tenzij wij deze schriftelijk en zonder voorbehoud hebben aanvaard.

5. Algemene afspraken over de opdracht

- 5.1 Een overeenkomst tussen u en ons komt tot stand, zodra wij deze schriftelijk hebben vastgelegd. Of zodra wij zijn begonnen met het uitvoeren daarvan. Wij mogen een opdracht die u aan ons verstrekt altijd zonder opgave van redenen weigeren.

- 5.2 Elke opdracht die u aan ons verstrekt komt uitsluitend tot stand met ons kantoor en wordt door ons kantoor uitgevoerd. Ook als het uw bedoeling is dat de opdracht door een bepaalde bij ons werkzame persoon zal worden uitgevoerd.

- 5.3 Elke aan ons verstrekte opdracht leidt uitsluitend tot een inspanningsverplichting van ons, niet tot een resultaatsverplichting. Behalve wanneer dat blijkt uit de aard van de verstrekte opdracht, of tenzij wij schriftelijk iets anders overeenkomen.
- 5.4 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.

6. Wij kunnen derden inschakelen

- 6.1 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 kosten aan u doorbelasten.
- 6.2 Voor zover wij bij de uitvoering van de aan ons verstrekte opdracht gebruik moeten maken van adviezen van externe adviseurs (zoals accountants, advocaten of fiscalisten), 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. Waarmee moet u rekening houden bij aanbiedingen, offertes en adviezen?

- 7.1 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.
- 7.2 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 u pas een definitieve berekening geven, wanneer een financiële instelling een offerte heeft uitgebracht die door u is geaccepteerd.
- 7.3 U kunt geen rechten ontleen aan door ons verstrekte prognoses ten aanzien van de mogelijk te behalen resultaten van financiële producten met een beleggings- en/of investeringscomponent. Deze prognoses vormen slechts een indicatie. Wij staan niet in voor de juistheid van prognoses die door de financiële instelling bij dergelijke producten worden verstrekt.

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

- 8.1 Stuurt u ons een e-mail? Dan mag u er pas op vertrouwen dat dit bericht ons heeft bereikt wanneer wij u een bevestiging van de ontvangst sturen.
- 8.2 Soms verstrekken wij algemene informatie. Bijvoorbeeld op onze internetsite 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.
- 8.3 Wij gebruiken voor onze communicatie met u de door u opgegeven contactgegevens. Als deze contactgegevens veranderen dient u dit schriftelijk aan ons doorgeven. Pas daarna gebruiken wij die nieuwe gegevens.

9. Wat verwachten wij van u?

- 9.1 U moet ons voorzien van alle informatie die wij aan u vragen. Verder moet u ook zelf informatie aan ons doorgeven die relevant kan zijn voor een goede uitvoering van de aan ons verstrekte opdracht. U moet ons direct op de hoogte stellen wanneer er in uw persoonlijke situatie iets verandert. Denk daarbij aan veranderingen in uw gezinssituatie, uw woonsituatie, of uw inkomenspositie. En denk daarbij ook aan wijziging van bankrelatie, grote aankopen en beëindiging of wijziging van elders lopende verzekeringen. U bent zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door u aan ons verschaft informatie.
- 9.2 Wij kunnen alleen maar voldoen aan de zorgverplichting die wij ten aanzien van u hebben, wanneer u uw informatieverplichting strikt naleeft. Doet u dat niet, dan mogen wij overgaan tot opschorting van de uitvoering van de opdracht.
- 9.3 Het kan voorkomen dat wij u namens een financiële instelling een nota sturen voor renten of premies voor een financieel product. U bent zelf verantwoordelijk voor de tijdige betaling daarvan. U dient zich te realiseren dat het niet, of niet tijdig, betalen van een dergelijke nota grote gevolgen kan hebben. Mogelijk bieden uw verzekeringen dan geen dekking meer. En bij een nota voor hypotheekrente kan het zelfs leiden tot executoriale verkoop van de betreffende woning.

10. Afspraken over ons honorarium en de betaling daarvan

- 10.1 Wij kennen verschillende vormen van dienstverlening. En wij kunnen daarvoor op verschillende manieren beloofd worden. Bij aanvang van de opdracht leggen wij de omvang van onze dienstverlening en de wijze van beloning schriftelijk met u vast. Onze beloning kan bestaan uit:
- Provisie:
Het honorarium voor onze dienstverlening is dan begrepen in de bedragen die de financiële instelling bij u in rekening te brengt.
 - 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 een maandelijks vast bedrag voor onze dienstverlening aan u. Ongeacht de werkelijke tijd die daaraan hebben besteed.
 - Verrichtingen tarief:
Wij zullen dan met u afspreken welke werkzaamheden wij voor u verrichten en tegen welk tarief.
- 10.2 Wij berekenen wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen altijd aan u door. Wij zijn gerechtigd overeengekomen tarieven jaarlijks te verhogen. Wij baseren ons daarbij op het Consumentenprijsindexcijfer ("CPI") van het Centraal Bureau voor de Statistiek.
- 10.3 U dient onze facturen te betalen binnen 30 dagen na de factuurdatum op de door ons voorgeschreven wijze. Tenzij wij schriftelijk met u andere afspraken maken.
- 10.4 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 onze aanmaning niet? Dan kunnen wij de incassering van onze vordering uit handen geven. U moet dan ook de wettelijk vastgestelde buitengerechtelijke incassokosten betalen.
- 10.5 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.

10.6 Indien uw kredietwaardigheid daartoe naar ons oordeel aanleiding geeft, mogen wij u vragen om ons voldoende zekerheid te geven dat u uw betalingsverplichtingen kunt nakomen. Zolang u die zekerheid nog niet heeft verschaft, mogen wij de levering van onze diensten opschorten.

11. Afspraken over onze aansprakelijkheid

11.1 Wij behandelen uw opdracht natuurlijk met de grootst mogelijke aandacht en zorg. Mochten wij toch onverhoopt een fout maken, dan geldt het volgende. De aansprakelijkheid van ons en van alle andere personen die een beroep op deze voorwaarden kunnen doen, is beperkt. Wij zijn ten hoogste aansprakelijk tot het bedrag dat in het desbetreffende geval op grond van de door ons afgesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering wordt uitgekeerd, vermeerderd met het eigen risico. Op uw verzoek verstrekken wij aan u nadere informatie over onze beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

11.2 In het geval onze beroepsaansprakelijkheidsverzekering in een specifiek geval geen dekking verleent, is onze aansprakelijkheid beperkt tot maximaal het totale honorarium dat wij u voor de betreffende opdracht in rekening gebracht hebben. Wanneer wij u geen honorarium voor onze dienstverlening in rekening hebben gebracht, is onze aansprakelijkheid beperkt tot de jaarpremie van het financiële product waar uw aanspraak betrekking op heeft.

11.3 Wij voeren de verstrekte opdracht uitsluitend ten behoeve van u uit. Derden kunnen aan de inhoud van de verrichte werkzaamheden voor u geen rechten ontlenen.

11.4 Wij zijn nooit aansprakelijk voor schade van u of van derden:

- als gevolg van onjuiste, onvolledige of te laat door u verstrekte informatie;
- die voortvloeit uit fouten in door ons gebruikte software, tenzij wij de schade op de leverancier van de software kunnen verhalen;
- die voortvloeit uit de omstandigheid dat u bedragen die door de financiële instelling aan u in rekening zijn gebracht niet tijdig heeft voldaan;
- die het gevolg is van de omstandigheid dat een door u overeengekomen financieringsvoorbehoud is verstreken;
- die veroorzaakt wordt doordat de financiële instelling niet op tijd voor het passeren van de hypotheekakte de benodigde stukken gereed heeft, of niet op tijd de geldmiddelen bij de notaris in depot heeft staan.

11.5 Ondanks het bepaalde in dit artikel blijven wij aansprakelijk voor schade die veroorzaakt is door onze opzet of bewuste roekeloosheid.

12. Wat moet u doen als u een klacht heeft?

12.1 Wij hebben een interne klachtenprocedure. U moet uw klacht <schriftelijk> aan ons voorleggen. Wij proberen met u tot een goede oplossing van uw klacht te komen.

12.2 Wij zijn aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Kunnen wij uw klacht niet tot tevredenheid oplossen, dan kunt u de klacht voor bindend advies voorleggen aan het Kifid. Maar natuurlijk ook aan de burgerlijke rechter.

12.3 Wij spreken met u af dat wij ons zullen houden aan een door de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening te geven bindend advies. Tot een bedrag van € 10.000,-. Het staat u natuurlijk altijd vrij om uw klacht of geschil aan een rechter voor te leggen.

13. Binnen welke termijn moet u klagen?

13.1 Heeft u een klacht met betrekking tot door ons verrichte werkzaamheden? Of over de hoogte van de door ons in rekening gebrachte bedragen? Dan moet u dat schriftelijk doen en binnen één jaar nadat u de stukken, informatie of factuur waarop uw klacht betrekking heeft, heeft ontvangen. Of nadat u redelijkerwijze op de

hoogte had kunnen zijn van de door u geconstateerde tekortkoming. Na die termijn vervalt uw recht om ons aan te spreken.

- 13.2 Alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden die u heeft 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.

14. Bescherming van uw persoonsgegevens

- 14.1 Wij gaan zorgvuldig om met alle persoonsgegevens die u aan ons verstrekt. Deze gegevens gebruiken wij niet voor andere doeleinden dan om uw opdracht uit te voeren. Of om u algemene brochures of nieuwsbrieven te versturen. Wij verstrekken uw gegevens nooit aan derden. Behalve wanneer het op grond van de wet of openbare orde verplicht is om uw gegevens aan een daartoe aangewezen instantie te verstrekken.

- 14.2 Heeft u er bezwaar tegen dat wij uw persoonsgegevens in een mailinglijst opnemen? Laat ons dat dan schriftelijk weten. Wij verwijderen in dat geval direct uw gegevens uit het betreffende bestand.

15. Wij kunnen deze voorwaarden wijzigen

- 15.1 Wij hebben de mogelijkheid om de inhoud van deze algemene voorwaarden eenzijdig te wijzigen. In het geval wij tot 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.