Welkom Financiële Diensten B.V.

0228-52 67 70
06-535 18 323

info@welkomfd.nl
www.welkomfd.nl

KVK: 98920502
AFM: 12050876
KIFID: 300.019400

ALGEMENE VOORWAARDEN

Welkom Financiële Diensten B.V.

Versie 2026 - bijgewerkt 13 oktober 2026

INHOUDSOPGAVE

HOOFDSTUK 1 - DEFINITIES 3
Artikel 1 - Begripsomschrijvingen 3
HOOFDSTUK 2 - TOEPASSELIJKHEID 4
Artikel 2 - Toepasselijkheid 4
HOOFDSTUK 3 - TOTSTANDKOMING VAN DE OVEREENKOMST 4
Artikel 3 - Totstandkoming 4
Artikel 3A - Herroepingsrecht bij financiële dienstverlening op afstand 5
HOOFDSTUK 4 - DIENSTVERLENING VAN WFD 7
Artikel 4 - Algemene uitgangspunten 7
HOOFDSTUK 5 - ADVIESWERKZAAMHEDEN 7
Artikel 5 - Inventarisatie en advies 7
HOOFDSTUK 6 - HYPOTHEEKADVIES EN HYPOTHECAIRE KREDIETEN 8
Artikel 6 - Hypotheekadvies 8
Artikel 7 - Bemiddeling bij hypotheken 9
HOOFDSTUK 7 - VERZEKERINGSADVIES EN VERZEKERINGSBEMIDDELING 10
Artikel 8 - Verzekeringsadvies 10
Artikel 9 - Verzekeringsbemiddeling 10
Artikel 10 - Beheer van verzekeringen 11
HOOFDSTUK 8 - CONSUMPTIEF KREDIET 11
Artikel 11 - Kredietadvies 11
Artikel 12 - Kredietbemiddeling 11
HOOFDSTUK 9 - ONDERNEMERS, DGA'S EN RECHTSPERSONEN 12
Artikel 13 - Zakelijke opdrachtgevers 12
Artikel 14 - Vertegenwoordiging 12
Artikel 15 - Hoofdelijke aansprakelijkheid 13
HOOFDSTUK 10 - VERPLICHTINGEN VAN OPDRACHTGEVER 13
Artikel 16 - Informatieverplichtingen 13
Artikel 17 - Meldingsplicht wijzigingen 14
HOOFDSTUK 11 - CONTROLEPLICHT OPDRACHTGEVER 14
Artikel 18 - Controle van documenten 14
Artikel 19 - Ondertekening en akkoord 15
HOOFDSTUK 12 - NAZORG EN BEHEEROVEREENKOMSTEN 15
Artikel 20 - Nazorg 15
Artikel 21 - Beheerovereenkomsten 16
HOOFDSTUK 13 - HONORARIUM EN BETALING 16
Artikel 22 - Vergoeding 16
Artikel 22A - Tussentijdse opzegging en redelijke vergoeding 17
Artikel 23 - Facturatie en betaling 18
HOOFDSTUK 14 - COMMUNICATIE 19
Artikel 24 - Communicatiekanalen 19
HOOFDSTUK 15 - INSCHAKELING VAN DERDEN 20
Artikel 25 - Inschakeling van derden 20
HOOFDSTUK 16 - AANSPRAKELIJKHEID 20
Artikel 26 - Aansprakelijkheid 20
Artikel 27 - Uitsluitingen van aansprakelijkheid 21

Bezoekadres (op afspraak)
De Trompet 18A
1601 MK Enkhuizen

Welkom Financiële Diensten B.V.

0228-52 67 70
06-535 18 323

info@welkomfd.nl
www.welkomfd.nl

KVK: 98920502
AFM: 12050876
KIFID: 300.019400

Artikel 28 - Indirecte schade 22
HOOFDSTUK 17 - DOSSIERBEWARING EN BEWIJS 22
Artikel 29 - Dossierbewaring 22
Artikel 30 - Bewijskracht 22
HOOFDSTUK 18 - OVERMACHT 23
Artikel 31 - Overmacht 23
HOOFDSTUK 19 - PRIVACY EN AVG 23
Artikel 32 - Verwerking van persoonsgegevens 23
HOOFDSTUK 20 - CYBERCRIMINALITEIT EN DIGITALE COMMUNICATIE 24
Artikel 33 - Digitale communicatie 24
HOOFDSTUK 21 - KLACHTENREGELING EN KIFID 25
Artikel 34 - Klachten 25
Artikel 35 - Kifid 25
HOOFDSTUK 22 - TOEPASSELIJK RECHT EN GESCHILLEN 25
Artikel 36 - Toepasselijk recht 25
Artikel 37 - Geschillen 25
HOOFDSTUK 23 - SLOTBEPALINGEN 26
Artikel 38 - Wijzigingen en inwerkingtreding 26

Bezoekadres (op afspraak)
De Trompet 18A
1601 MK Enkhuizen

Welkom Financiële Diensten B.V.

0228-52 67 70
06-535 18 323

info@welkomfd.nl
www.welkomfd.nl

KVK: 98920502
AFM: 12050876
KIFID: 300.019400

HOOFDSTUK 1 - DEFINITIES

Artikel 1 - Begripsomschrijvingen

In deze algemene voorwaarden wordt verstaan onder:

1.1 WFD

Welkom Financiële Diensten B.V., gevestigd aan De Trompet 18A, 1601 MK Enkhuizen, ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 98920502, vergunninghouder bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12050876 en aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening onder nummer 300.019400.

1.2 Opdrachtgever

Iedere natuurlijke persoon, ondernemer, directeur-grootaandeelhouder, vennootschap, stichting, vereniging of andere rechtspersoon die aan WFD opdracht verstrekt tot het verrichten van werkzaamheden.

1.3 Consument

Een opdrachtgever die handelt voor doeleinden buiten zijn bedrijfs- of beroepsactiviteiten.

1.4 Zakelijke opdrachtgever

Iedere opdrachtgever die handelt in de uitoefening van een beroep of bedrijf, waaronder ondernemers, DGA’s, vennootschappen en overige rechtspersonen.

1.5 Overeenkomst

Iedere opdracht, opdrachtbevestiging, dienstverleningsovereenkomst, beheerovereenkomst of andere overeenkomst tussen WFD en opdrachtgever.

1.6 Financieel product

Een hypotheek, hypothecair krediet, consumptief krediet, verzekering, overlijdensrisicoverzekering, woonlastenverzekering, inkomensverzekering, pensioenvoorziening of enig ander financieel product waarop de dienstverlening betrekking heeft.

1.7 Financiële instelling

Iedere bank, kredietverstrekker, verzekeraar, volmachtbedrijf, serviceprovider of andere financiële onderneming die financiële producten aanbiedt.

1.8 Advies

Een door WFD verstrekte gepersonaliseerde aanbeveling die is afgestemd op de persoonlijke situatie van opdrachtgever.

1.9 Bemiddeling

Alle werkzaamheden die erop zijn gericht een overeenkomst tussen opdrachtgever en een financiële instelling tot stand te brengen.

1.10 Beheerovereenkomst

Een afzonderlijke schriftelijke overeenkomst waarin afspraken zijn vastgelegd over doorlopende dienstverlening, beheer of nazorg.

Welkom Financiële Diensten B.V.

0228-52 67 70
06-535 18 323

info@welkomfd.nl
www.welkomfd.nl

KVK: 98920502
AFM: 12050876
KIFID: 300.019400

1.11 Schriftelijk

Onder schriftelijk wordt mede verstaan communicatie per e-mail, digitaal klantportaal of andere duurzame gegevensdrager.

HOOFDSTUK 2 - TOEPASSELIJKHEID

Artikel 2 - Toepasselijkheid

2.1

Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op alle aanbiedingen, offertes, overeenkomsten, adviezen, bemiddelingen, beheerovereenkomsten en overige dienstverlening van WFD.

2.2

Afwijkingen van deze voorwaarden zijn uitsluitend geldig indien deze uitdrukkelijk en schriftelijk door WFD zijn bevestigd.

2.3

Algemene voorwaarden van opdrachtgever worden uitdrukkelijk van de hand gewezen, tenzij WFD deze schriftelijk heeft aanvaard.

2.4

Indien een bepaling van deze voorwaarden geheel of gedeeltelijk nietig, vernietigbaar of onafdwingbaar blijkt te zijn, blijven de overige bepalingen volledig van kracht.

2.5

Deze voorwaarden gelden mede ten behoeve van bestuurders, medewerkers, ingehuurde adviseurs, vertegenwoordigers, hulppersonen en rechtsopvolgers van WFD.

HOOFDSTUK 3 - TOTSTANDKOMING VAN DE OVEREENKOMST

Artikel 3 - Totstandkoming

3.1

Een overeenkomst komt tot stand zodra:

a. opdrachtgever een opdrachtbevestiging ondertekent;

b. opdrachtgever schriftelijk of digitaal akkoord geeft;

c. WFD op verzoek van opdrachtgever feitelijk aanvangt met haar werkzaamheden.

3.2

WFD is gerechtigd opdrachten zonder opgave van redenen te weigeren.

3.3

WFD is gerechtigd de uitvoering van een opdracht op te schorten of te beëindigen indien:

- onvoldoende informatie wordt verstrekt;
- verstrekte informatie tegenstrijdig is;
- sprake is van fraude-indicatoren;

Welkom Financiële Diensten B.V.

0228-52 67 70
06-535 18 323

info@welkomfd.nl
www.welkomfd.nl

KVK: 98920502
AFM: 12050876
KIFID: 300.019400

• sprake is van integriteitsrisico's;
• wet- en regelgeving dit vereist;
• uitvoering strijdig zou zijn met de zorgplicht van WFD.
3.4

Door WFD genoemde termijnen zijn indicatief en nimmer fatale termijnen.

Artikel 3A - Herroepingsrecht bij financiële dienstverlening op afstand

3A.1 Toepassingsbereik

Een consument heeft bij een overeenkomst met WFD inzake financiële dienstverlening op afstand het wettelijke herroepingsrecht (recht van ontbinding) als bedoeld in de artikelen 6:230w tot en met 6:230y BW. Een overeenkomst op afstand wordt gesloten binnen een georganiseerd systeem voor dienstverlening op afstand, zonder gelijktijdige persoonlijke aanwezigheid en met uitsluitend gebruik van communicatiemiddelen op afstand tot en met het sluiten van de overeenkomst. Hieronder kunnen e-mail, telefoon, WhatsApp, videobellen en een digitaal klantportaal vallen. Het enkele gebruik van een van deze middelen maakt een overeenkomst niet automatisch tot een overeenkomst op afstand. De wettelijke bescherming bij overeenkomsten buiten de verkoopruimte blijft eveneens van toepassing.

3A.2 Termijn en informatie

De consument kan de overeenkomst zonder opgave van redenen en zonder boete herroepen gedurende veertien kalenderdagen vanaf het aangaan van de overeenkomst of, indien later, vanaf ontvangst van alle wettelijk voorgeschreven informatie en voorwaarden op een duurzame gegevensdrager. WFD verstrekt deze informatie tijdig overeenkomstig artikel 4:20 Wft en de toepasselijke BGfo-bepalingen, waaronder de informatie over het herroepingsrecht, de wijze van uitoefening en eventuele kosten van reeds geleverde dienstverlening. Een wettelijke langere termijn of gunstiger bescherming gaat voor. Indien informatie ontbreekt, wordt de termijn bepaald door artikel 6:230x BW. De wettelijke grens van twaalf maanden en veertien dagen bij ontbrekende informatie geldt niet als de consument niet over het herroepingsrecht is geïnformeerd.

3A.3 Uitoefening en contact

Herroeping geschiedt door een ondubbelzinnige verklaring aan WFD. De consument kan deze onder meer verzenden naar info@welkomfd.nl of Welkom Financiële Diensten B.V., De Trompet 18A, 1601 MK Enkhuizen, of kenbaar maken via telefoon 0228-52 67 70, WhatsApp op het door WFD gebruikte nummer 06-535 18 323 of een door WFD gebruikt klantportaal. Een verplicht formulier, motivering of aangetekende brief is niet vereist. Vermelding van naam, datum en een omschrijving of nummer van de opdracht helpt bij de verwerking. De kennisgeving is tijdig als deze vóór het verstrijken van de toepasselijke termijn is verzonden. WFD bevestigt de ontvangst onverwijld op een duurzame gegevensdrager. De consument wordt aangeraden bewijs van de kennisgeving te bewaren; dit beperkt zijn wettelijke rechten niet.

3A.4 Overeenkomsten via een online interface

Bij een overeenkomst waarvoor artikel 6:230oa BW geldt, biedt WFD gedurende de gehele herroepingstermijn een duidelijk zichtbare en gemakkelijk toegankelijke online ontbindingsfunctie aan. Deze laat de consument de betrokken overeenkomst identificeren en de herroeping bevestigen. WFD bevestigt de inhoud, datum en het tijdstip van indiening onverwijld op een duurzame gegevensdrager. Andere wettelijke wijzen van herroeping blijven beschikbaar.

Welkom Financiële Diensten B.V.

0228-52 67 70
06-535 18 323

info@welkomfd.nl
www.welkomfd.nl

KVK: 98920502
AFM: 12050876
KIFID: 300.019400

3A.5 Aanvang tijdens de bedenktijd

WFD begint binnen de herroepingstermijn alleen op uitdrukkelijk verzoek van de consument met de uitvoering. WFD legt dit verzoek afzonderlijk vast en bevestigt het op een duurzame gegevensdrager. Ondertekening of digitaal akkoord zoals bedoeld in artikel 3.1 vormt op zichzelf geen uitdrukkelijk verzoek om binnen de bedenktijd te beginnen en evenmin afstand van het herroepingsrecht. Alleen beginnen met de werkzaamheden doet het herroepingsrecht niet vervallen.

3A.6 Vergoeding bij herroeping

Bij herroeping mag WFD uitsluitend een wettelijk toegestane, evenredige en redelijke vergoeding vragen voor dienstverlening die vóór de herroeping daadwerkelijk is geleverd. Dat kan alleen als WFD vooraf de wettelijk vereiste informatie over het verschuldigde bedrag of de berekeningswijze heeft verstrekt én de consument uitdrukkelijk heeft verzocht om uitvoering vóór het einde van de bedenktijd. Als een van deze voorwaarden ontbreekt, is hiervoor geen vergoeding verschuldigd. Indien vooraf overeengekomen, wordt daadwerkelijk bestede en redelijkerwijs noodzakelijke tijd berekend tegen €125 per uur, inclusief eventueel verschuldigde btw, naar rato van de werkelijk bestede minuten. De vergoeding is nooit hoger dan het evenredige deel van de vooraf overeengekomen totale prijs dat overeenkomt met het geleverde deel van de dienstverlening en heeft geen boetekarakter. De uitsluitingen en specificatieplicht van artikel 22A.4 tot en met 22A.6 gelden eveneens. Artikel 22A vormt geen zelfstandige grond om bij herroeping meer te verlangen dan de wet toestaat.

3A.7 Terugbetaling en verbonden overeenkomsten

WFD betaalt ontvangen bedragen zo spoedig mogelijk, uiterlijk binnen dertig kalenderdagen na ontvangst van de herroeping, terug, verminderd met uitsluitend de vergoeding die volgens artikel 3A.6 wettelijk verschuldigd is. De consument voldoet een rechtmatig verschuldigde vergoeding onverwijld; WFD past een overeengekomen gunstiger betalingstermijn toe. Wettelijk verbonden overeenkomsten worden overeenkomstig artikel 6:230x lid 5 BW zonder boete mee ontbonden. Voor andere, zelfstandige overeenkomsten met een bank, verzekeraar of andere aanbieder gelden hun eigen wettelijke en contractuele regels. Herroeping van de WFD-opdracht beëindigt zulke zelfstandige productovereenkomsten niet automatisch.

3A.8 Langere termijnen en uitzonderingen

Voor zover artikel 6:230x lid 2 BW op de betreffende overeenkomst van toepassing is, geldt een termijn van dertig kalenderdagen bij een levensverzekering met een looptijd van meer dan zes maanden, een natura-uitvaartverzekering, de in artikel 6:230w lid 1 onder c BW bedoelde fondsvorming en een fiscaal gefaciliteerd financieel product voor pensioeninkomen dat voldoet aan de wettelijke voorwaarden. De termijn begint volgens de daarvoor geldende wettelijke informatie- en kennisgevingsregels. Uitzonderingen op het wettelijke herroepingsrecht kunnen onder meer gelden voor marktgevoelige financiële producten of diensten, verzekeringen met een looptijd korter dan één maand, overeenkomsten die op uitdrukkelijk verzoek van de consument door beide partijen volledig zijn uitgevoerd vóór herroeping, en kredietovereenkomsten waarvoor bijzondere regels van Boek 7 BW gelden. Een uitzondering voor het onderliggende product sluit het herroepingsrecht voor een afzonderlijke advies- of bemiddelingsopdracht niet zonder meer uit. WFD informeert de consument vooraf over een toepasselijke uitzondering. Bij dienstverlening die buiten het bijzondere financiële regime valt, geldt het daarvoor toepasselijke wettelijke consumentenregime.

Welkom Financiële Diensten B.V.

0228-52 67 70
06-535 18 323

info@welkomfd.nl
www.welkomfd.nl

KVK: 98920502
AFM: 12050876
KIFID: 300.019400

3A.9 Voorrang en overige rechten

Dit artikel gaat bij herroeping voor op afwijkende bepalingen over betaling, uitvoering of beëindiging, waaronder de artikelen 3, 7.5, 22, 22A en 23.6. Dwingendrechtelijke consumentenbescherming kan niet door deze voorwaarden worden beperkt. Ook na afloop van de toepasselijke herroepingstermijn behoudt de consument het recht de opdracht tussentijds op te zeggen overeenkomstig artikel 22A. Er geldt geen algemene wettelijke bedenktijd voor een zakelijke opdrachtgever; een uitdrukkelijk overeengekomen contractuele bedenktijd blijft mogelijk.

HOOFDSTUK 4 - DIENSTVERLENING VAN WFD

Artikel 4 - Algemene uitgangspunten

4.1

WFD verricht haar werkzaamheden overeenkomstig de Wet op het financieel toezicht (Wft), het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen (BGfo), de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft), de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en overige toepasselijke wet- en regelgeving.

4.2

WFD verricht haar werkzaamheden als onafhankelijk financieel dienstverlener.

4.3

De dienstverlening van WFD betreft een inspanningsverbintenis en geen resultaatsverbintenis.

4.4

WFD verstrekt uitsluitend adviezen die naar haar professionele oordeel passend zijn gelet op de situatie van opdrachtgever.

4.5

WFD is niet verplicht medewerking te verlenen aan een aanvraag, constructie of financieel product indien zij van oordeel is dat deze niet passend, verantwoord of verenigbaar is met haar wettelijke zorgplicht.

4.6

WFD is gerechtigd dienstverlening te beëindigen indien opdrachtgever blijft aandringen op een constructie die naar het oordeel van WFD onverantwoord of niet passend is.

HOOFDSTUK 5 - ADVIESWERKZAAMHEDEN

Artikel 5 - Inventarisatie en advies

5.1

Voorafgaand aan een advies inventariseert WFD voor zover relevant:

- financiële positie;
- inkomen;
- vermogen;
- schulden;

Welkom Financiële Diensten B.V.

0228-52 67 70
06-535 18 323

info@welkomfd.nl
www.welkomfd.nl

KVK: 98920502
AFM: 12050876
KIFID: 300.019400

• gezinssituatie;
• ondernemingsactiviteiten;
• pensioenpositie;
• doelstellingen;
• risicobereidheid;
• toekomstplannen.

5.2

WFD mag afgaan op de juistheid van door opdrachtgever verstrekte gegevens tenzij zij concrete aanwijzingen heeft dat deze gegevens onjuist zijn.

5.3

WFD kan gebruik maken van scenarioanalyses met betrekking tot onder meer:

• pensioen;
• arbeidsongeschiktheid;
• werkloosheid;
• overlijden;
• echtscheiding;
• renteontwikkelingen;
• verduurzaming;
• fiscale wijzigingen;
• overige life-events.

5.4

Berekeningen, prognoses, simulaties en scenarioanalyses zijn gebaseerd op de op dat moment bekende gegevens, rentestanden, fiscale regelgeving en aannames. Aan dergelijke berekeningen kunnen geen garanties voor toekomstige uitkomsten worden ontleend.

5.5

Adviezen van WFD zijn momentopnames en gebaseerd op de informatie die beschikbaar is op het moment van advisering.

5.6

Indien opdrachtgever afwijkt van een advies van WFD kan deze afwijking worden vastgelegd in het klantdossier, adviesrapport en overige dossierstukken.

HOOFDSTUK 6 - HYPOTHEEKADVIES EN HYPOTHECAIRE KREDIETEN

Artikel 6 - Hypotheekadvies

6.1

WFD verricht hypotheekadvies op basis van de door opdrachtgever verstrekte informatie, de uitgevoerde inventarisatie, de beschikbare productinformatie en de op het moment van advisering geldende wet- en regelgeving.

6.2

Bij hypotheekadvies beoordeelt WFD niet uitsluitend de maximale financieringsmogelijkheden, maar tevens de betaalbaarheid van de woonlasten op korte en lange termijn.

Welkom Financiële Diensten B.V.

0228-52 67 70
06-535 18 323

info@welkomfd.nl
www.welkomfd.nl

KVK: 98920502
AFM: 12050876
KIFID: 300.019400

6.3

WFD kan bij haar beoordeling rekening houden met:

• toekomstige inkomensontwikkelingen;
• pensionering;
• arbeidsongeschiktheid;
• werkloosheid;
• overlijden;
• gezinsuitbreiding;
• echtscheiding;
• verduurzaming;
• fiscale wijzigingen;
• overige relevante life-events.

6.4

Het feit dat een geldverstrekker bereid is een financiering te verstrekken betekent niet automatisch dat deze financiering naar het oordeel van WFD passend of verantwoord is.

6.5

WFD behoudt zich het recht voor geen medewerking te verlenen aan een hypotheekaanvraag indien zij van oordeel is dat de financiering niet in het belang van opdrachtgever is.

6.6

Door WFD verstrekte indicatieve berekeningen, maximale hypotheekberekeningen en woonlastberekeningen hebben uitsluitend een indicatief karakter.

6.7

Opdrachtgever erkent dat renteontwikkelingen, fiscale wijzigingen, acceptatiebeleid van geldverstrekkers en wijzigingen in persoonlijke omstandigheden kunnen leiden tot afwijkingen ten opzichte van eerdere berekeningen en adviezen.

Artikel 7 - Bemiddeling bij hypotheken

7.1

WFD spant zich in om bemiddeling tot stand te brengen tussen opdrachtgever en één of meerdere geldverstrekkers.

7.2

WFD kan niet garanderen dat:

• een aanvraag wordt geaccepteerd;
• een offerte wordt uitgebracht;
• een hypotheek wordt verstrekt;
• een hypotheek onder bepaalde voorwaarden wordt verstrekt.

7.3

Beslissingen omtrent acceptatie worden uitsluitend genomen door de betreffende geldverstrekker.

Welkom Financiële Diensten B.V.

0228-52 67 70
06-535 18 323

info@welkomfd.nl
www.welkomfd.nl

KVK: 98920502
AFM: 12050876
KIFID: 300.019400

7.4

WFD is niet aansprakelijk voor besluiten van geldverstrekkers, NHG, taxateurs, notarissen of andere betrokken partijen.

7.5

Indien een hypotheekaanvraag wordt afgewezen blijven reeds verrichte werkzaamheden door WFD verschuldigd overeenkomstig de opdrachtbevestiging.

HOOFDSTUK 7 - VERZEKERINGSADVIES EN VERZEKERINGSBEMIDDELING

Artikel 8 - Verzekeringsadvies

8.1

WFD adviseert over particuliere en zakelijke verzekeringen op basis van de wensen, behoeften en omstandigheden van opdrachtgever.

8.2

Opdrachtgever blijft verantwoordelijk voor het verstrekken van volledige en juiste informatie die van belang kan zijn voor de beoordeling van risico's door verzekeraars.

8.3

Indien achteraf blijkt dat onjuiste, onvolledige of misleidende informatie is verstrekt, is WFD niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan.

8.4

WFD is niet verantwoordelijk voor acceptatiebeslissingen van verzekeraars.

8.5

WFD geeft geen garantie dat een verzekeraar dekking zal verlenen of een schade-uitkering zal verstrekken.

Artikel 9 - Verzekeringsbemiddeling

9.1

WFD kan namens opdrachtgever bemiddelen bij het aanvragen, wijzigen of beëindigen van verzekeringen.

9.2

De definitieve verzekeringsovereenkomst komt uitsluitend tot stand tussen opdrachtgever en de betreffende verzekeraar.

9.3

Opdrachtgever dient polisbladen, clausules, premienota's en overige documenten direct na ontvangst te controleren.

9.4

Eventuele onjuistheden dienen onverwijld aan WFD en de verzekeraar te worden gemeld.

Welkom Financiële Diensten B.V.

0228-52 67 70
06-535 18 323

info@welkomfd.nl
www.welkomfd.nl

KVK: 98920502
AFM: 12050876
KIFID: 300.019400

Artikel 10 - Beheer van verzekeringen

10.1

Doorlopende nazorg, beheer en monitoring van verzekeringen maken uitsluitend onderdeel uit van de dienstverlening indien hiervoor een afzonderlijke beheer- of dienstverleningsovereenkomst is gesloten.

10.2

Indien geen beheerovereenkomst is gesloten rust op WFD geen verplichting om:

• wijzigingen in wetgeving te monitoren;
• premies te vergelijken;
• verzekeringen periodiek te beoordelen;
• opdrachtgever actief te benaderen over verbeteringen of wijzigingen.

10.3

Voor verzekeringen waarvoor geen doorlopende provisie wordt ontvangen en waarvoor geen beheerovereenkomst bestaat, rust op WFD geen verplichting tot actief beheer of nazorg.

HOOFDSTUK 8 - CONSUMPTIEF KREDIET

Artikel 11 - Kredietadvies

11.1

WFD kan adviseren en bemiddelen bij consumptieve kredieten waaronder persoonlijke leningen en doorlopende kredieten.

11.2

WFD beoordeelt of een krediet naar haar oordeel passend is gelet op de financiële situatie van opdrachtgever.

11.3

WFD kan weigeren te bemiddelen indien zij van oordeel is dat kredietverlening leidt of kan leiden tot onverantwoorde financiële lasten.

11.4

Het feit dat een kredietverstrekker bereid is een krediet te verstrekken betekent niet automatisch dat WFD dit krediet zal adviseren.

11.5

Opdrachtgever erkent dat kredietverlening financiële verplichtingen met zich brengt die ook in de toekomst moeten kunnen worden nagekomen.

Artikel 12 - Kredietbemiddeling

12.1

WFD bemiddelt uitsluitend bij kredietaanvragen die naar haar oordeel verantwoord zijn.

Welkom Financiële Diensten B.V.

0228-52 67 70
06-535 18 323

info@welkomfd.nl
www.welkomfd.nl

KVK: 98920502
AFM: 12050876
KIFID: 300.019400

12.2

WFD is niet aansprakelijk voor beslissingen van kredietverstrekkers omtrent acceptatie, voorwaarden of afwijzing van kredietaanvragen.

12.3

BKR-registraties, krediettoetsingen en overige acceptatiecriteria vallen onder verantwoordelijkheid van de betreffende kredietverstrekker.

HOOFDSTUK 9 - ONDERNEMERS, DGA'S EN RECHTSPERSONEN

Artikel 13 - Zakelijke opdrachtgevers

13.1

Bij advisering van ondernemers, directeur-grootaandeelhouders en rechtspersonen mag WFD mede afgaan op informatie afkomstig van:

• accountants;
• boekhouders;
• administratiekantoren;
• fiscalisten;
• salarisadministrateurs;
• overige professionele adviseurs.

13.2

WFD is niet verantwoordelijk voor fouten of onjuistheden in door derden aangeleverde gegevens.

13.3

Opdrachtgever blijft verantwoordelijk voor de juistheid van de door hem of namens hem verstrekte informatie.

Artikel 14 - Vertegenwoordiging

14.1

Indien opdrachtgever een rechtspersoon betreft verklaart degene die de opdracht verstrekt bevoegd te zijn de rechtspersoon rechtsgeldig te vertegenwoordigen.

14.2

WFD mag uitgaan van deze vertegenwoordigingsbevoegdheid tenzij zij concrete aanwijzingen heeft dat deze ontbreekt.

14.3

Schade die ontstaat doordat onbevoegd namens een rechtspersoon wordt gehandeld komt niet voor rekening van WFD.

Welkom Financiële Diensten B.V.

0228-52 67 70
06-535 18 323

info@welkomfd.nl
www.welkomfd.nl

KVK: 98920502
AFM: 12050876
KIFID: 300.019400

Artikel 15 - Hoofdelijke aansprakelijkheid

15.1

Indien meerdere natuurlijke personen gezamenlijk opdrachtgever zijn, zijn zij hoofdelijk aansprakelijk voor alle verplichtingen die voortvloeien uit de overeenkomst met WFD.

15.2

Indien een opdracht wordt verstrekt door meerdere rechtspersonen zijn deze eveneens hoofdelijk aansprakelijk voor alle betalings- en overige verplichtingen jegens WFD.

HOOFDSTUK 10 - VERPLICHTINGEN VAN OPDRACHTGEVER

Artikel 16 - Informatieverplichtingen

16.1

Opdrachtgever verstrekt aan WFD alle informatie die redelijkerwijs van belang kan zijn voor de uitvoering van de overeenkomst.

16.2

De verstrekte informatie dient volledig, juist, actueel en controleerbaar te zijn.

16.3

Opdrachtgever verstrekt alle gevraagde documenten tijdig aan WFD.

16.4

WFD mag aanvullende documenten, bewijsstukken of toelichtingen verlangen indien zij dit noodzakelijk acht voor haar dienstverlening of wettelijke verplichtingen.

16.5

Indien opdrachtgever informatie niet, niet tijdig of onvolledig verstrekt, is WFD gerechtigd:

- werkzaamheden op te schorten;
- aanvullende werkzaamheden in rekening te brengen;
- een advies aan te passen;
- de overeenkomst te beëindigen.

16.6

Opdrachtgever blijft verantwoordelijk voor de juistheid van alle gegevens die worden verstrekt aan:

- geldverstrekkers;
- verzekeraars;
- kredietverstrekkers;
- NHG;
- notarissen;
- taxateurs;
- toezichthouders;
- overige betrokken partijen.

Welkom Financiële Diensten B.V.

0228-52 67 70
06-535 18 323

info@welkomfd.nl
www.welkomfd.nl

KVK: 98920502
AFM: 12050876
KIFID: 300.019400

16.7

WFD mag afgaan op de juistheid van de door opdrachtgever verstrekte informatie tenzij zij concrete aanwijzingen heeft dat deze informatie onjuist is.

Artikel 17 - Meldingsplicht wijzigingen

17.1

Opdrachtgever dient WFD onverwijld schriftelijk te informeren over wijzigingen die van invloed kunnen zijn op:

• een advies;
• een aanvraag;
• een financieel product;
• de financiële positie van opdrachtgever.

17.2

Hieronder vallen onder meer wijzigingen in:

• inkomen;
• arbeidsovereenkomst;
• ondernemerschap;
• gezinssituatie;
• huwelijk;
• geregistreerd partnerschap;
• scheiding;
• overlijden;
• schulden;
• vermogen;
• pensioen;
• verzekerbare risico's.

17.3

Indien wijzigingen niet tijdig worden gemeld kan WFD niet instaan voor de actualiteit of passendheid van eerder verstrekte adviezen.

17.4

WFD is niet aansprakelijk voor schade die ontstaat doordat opdrachtgever relevante wijzigingen niet tijdig heeft gemeld.

HOOFDSTUK 11 - CONTROLEPLICHT OPDRACHTGEVER

Artikel 18 - Controle van documenten

18.1

Opdrachtgever dient alle door WFD verstrekte documenten onmiddellijk na ontvangst zorgvuldig te controleren.

18.2

Hieronder vallen onder meer:

Welkom Financiële Diensten B.V.

0228-52 67 70
06-535 18 323

info@welkomfd.nl
www.welkomfd.nl

KVK: 98920502
AFM: 12050876
KIFID: 300.019400

• adviesrapporten;
• berekeningen;
• aanvragen;
• offertes;
• polisbladen;
• kredietovereenkomsten;
• hypotheekoffertes;
• correspondentie;
• digitale klantdossiers.

18.3

Eventuele onjuistheden of onvolledigheden dienen onverwijld schriftelijk aan WFD te worden gemeld.

18.4

Indien opdrachtgever nalaat tijdig te reageren mag WFD ervan uitgaan dat de betreffende documenten juist zijn.

18.5

WFD is niet aansprakelijk voor schade die had kunnen worden voorkomen indien opdrachtgever zijn controleplicht was nagekomen.

Artikel 19 - Ondertekening en akkoord

19.1

Door ondertekening van documenten, offertes, aanvragen of overeenkomsten verklaart opdrachtgever kennis te hebben genomen van de inhoud daarvan.

19.2

Opdrachtgever verklaart vóór ondertekening voldoende gelegenheid te hebben gehad vragen te stellen over de inhoud en gevolgen van de betreffende documenten.

19.3

Indien opdrachtgever een document ondertekent wordt vermoed dat opdrachtgever de inhoud daarvan begrijpt en accepteert, behoudens tegenbewijs.

HOOFDSTUK 12 - NAZORG EN BEHEEROVEREENKOMSTEN

Artikel 20 - Nazorg

20.1

WFD verleent uitsluitend actieve nazorg indien daarvoor een afzonderlijke schriftelijke beheer- of dienstverleningsovereenkomst is gesloten.

20.2

Indien geen beheerovereenkomst bestaat eindigt de opdracht in beginsel na afronding van het advies- en bemiddelingstraject.

Welkom Financiële Diensten B.V.

0228-52 67 70
06-535 18 323

info@welkomfd.nl
www.welkomfd.nl

KVK: 98920502
AFM: 12050876
KIFID: 300.019400

20.3

Zonder beheerovereenkomst rust op WFD geen verplichting om:

• rentewijzigingen te monitoren;
• hypotheekconstructies periodiek te beoordelen;
• verzekeringen te actualiseren;
• fiscale wijzigingen te signaleren;
• nieuwe producten te adviseren;
• wijzigingen in wetgeving actief te communiceren;
• wijzigingen in de financiële positie van opdrachtgever te monitoren.

20.4

Opdrachtgever blijft zelf verantwoordelijk voor het tijdig inwinnen van nieuw advies wanneer zijn situatie wijzigt.

Artikel 21 - Beheerovereenkomsten

21.1

Indien een beheerovereenkomst is gesloten worden de omvang, duur en inhoud van de dienstverlening afzonderlijk vastgelegd.

21.2

Een beheerovereenkomst geeft uitsluitend recht op de daarin omschreven dienstverlening.

21.3

Tenzij schriftelijk anders overeengekomen garandeert een beheerovereenkomst niet dat alle mogelijke verbeteringen, besparingen, fiscale voordelen of marktontwikkelingen worden gesignaleerd.

21.4

WFD behoudt zich het recht voor een beheerovereenkomst jaarlijks aan te passen aan gewijzigde wetgeving, marktomstandigheden of bedrijfsomstandigheden.

HOOFDSTUK 13 - HONORARIUM EN BETALING

Artikel 22 - Vergoeding

22.1

De dienstverlening van WFD wordt verricht op basis van:

• een vaste vergoeding;
• een uurtarief;
• een abonnement;
• een beheervergoeding;
• een combinatie van bovenstaande.

22.2

De toepasselijke vergoeding wordt vooraf schriftelijk of digitaal overeengekomen.

Welkom Financiële Diensten B.V.

0228-52 67 70
06-535 18 323

info@welkomfd.nl
www.welkomfd.nl

KVK: 98920502
AFM: 12050876
KIFID: 300.019400

22.3

Aan mondelinge prijsindicaties kunnen geen rechten worden ontleend.

22.4

Tenzij anders overeengekomen zijn alle bedragen inclusief btw voor zover btw verschuldigd is.

Artikel 22A - Tussentijdse opzegging en redelijke vergoeding

22A.1 Tussentijdse opzegging

Opdrachtgever kan de overeenkomst van opdracht tussentijds opzeggen. Een consument kan dit te allen tijde doen overeenkomstig artikel 7:408 BW, ook na de toepasselijke herroepingstermijn. De consument is geen schadevergoeding of boete verschuldigd uitsluitend wegens deze opzegging. Een verklaring waaruit duidelijk blijkt dat opdrachtgever de opdracht wil beëindigen, volstaat. Opzegging kan via de contactkanalen van artikel 3A.3 en werkt vanaf ontvangst door WFD, tenzij opdrachtgever een latere datum aangeeft. WFD bevestigt de beëindiging en de financiële afwikkeling schriftelijk. Wettelijke vormvereisten of gunstiger opzeggingsrechten blijven van toepassing.

22A.2 Daadwerkelijk verrichte werkzaamheden

Voor een tussentijds beëindigde opdracht mag WFD, voor zover wettelijk toegestaan en vooraf overeengekomen, uitsluitend een redelijke vergoeding in rekening brengen voor daadwerkelijk verrichte, redelijkerwijs noodzakelijke werkzaamheden die onder de opdracht vallen. Deze worden berekend tegen €125 per uur, inclusief eventueel verschuldigde btw. Dit bedrag is de totale uurprijs; eventueel verschuldigde btw wordt niet aanvullend berekend. Bij een btw-vrijstelling blijft de totale uurprijs €125. Tijd wordt naar rato van de werkelijk bestede minuten berekend, zonder afronding naar hele uren, minimumuren of een vast annuleringsbedrag. Het tarief en de berekeningswijze moeten vóór het aangaan van de opdracht schriftelijk of digitaal zijn overeengekomen; dit artikel wijzigt bestaande prijsafspraken niet met terugwerkende kracht.

22A.3 Redelijkheid en vaste prijs

Het bedrag van €125 per uur geeft geen recht op een vergoeding die in het concrete geval onredelijk is. WFD houdt rekening met de verrichte werkzaamheden, het voordeel daarvan voor opdrachtgever, de reden van beëindiging en toepasselijke besparingen. Als loon afhankelijk is van voltooiing of het verstrijken van een bepaalde tijd, wordt artikel 7:411 BW toegepast. Bij een vaste totaalprijs bedraagt de afrekening niet meer dan een redelijk deel van die prijs, gelet op de verrichte prestatie, en nooit meer dan de overeengekomen totaalprijs. Op grond van dit artikel brengt WFD geen loon voor niet verrichte werkzaamheden, gederfde winst, resterende contracttermijnen, schadevergoeding wegens opzegging of annuleringsboete in rekening.

22A.4 Uitgesloten werkzaamheden en beloningsregels

Een vergoeding is niet verschuldigd voor een als kosteloos aangeboden oriëntatiegesprek, acquisitie, interne opleiding, herstel van aan WFD toerekenbare fouten, niet verrichte werkzaamheden of onnodige werkzaamheden na ontvangst van de opzegging. Werkzaamheden die al in een betaald honorarium, abonnement of andere vergoeding zijn vergoed, worden niet dubbel berekend. Wettelijke verboden op directe beloning en overige productgebonden beloningsregels gaan voor op dit artikel. Voor werkzaamheden die gepaard gaan met advies over of bemiddeling in consumptief krediet waarvoor directe beloning door de consument verboden is, brengt WFD geen directe vergoeding,

Welkom Financiële Diensten B.V.

0228-52 67 70
06-535 18 323

info@welkomfd.nl
www.welkomfd.nl

KVK: 98920502
AFM: 12050876
KIFID: 300.019400

annuleringskosten of verkapte vergoeding bij de consument in rekening. Een afzonderlijke dienst mag niet worden gebruikt om dit verbod te omzeilen.

22A.5 Kosten van derden en voorschotten

Kosten van derden zijn alleen verschuldigd voor zover deze wettelijk mogen worden doorbelast, vooraf met opdrachtgever zijn overeengekomen, daadwerkelijk zijn gemaakt en niet al in het honorarium zijn begrepen. Deze kosten worden afzonderlijk onderbouwd en gespecificeerd. WFD beperkt kosten na de beëindiging zoveel mogelijk en beëindigt nog te annuleren opdrachten waar dit passend en mogelijk is. Voorschotten en reeds betaalde bedragen worden verrekend. Een overschot wordt zo spoedig mogelijk terugbetaald. Bij herroeping geldt de terugbetalingstermijn van artikel 3A.7.

22A.6 Recht op specificatie

WFD verstrekt bij de eindafrekening een begrijpelijke specificatie met per werkzaamheid de datum, aard, werkelijk bestede tijd, het gehanteerde tarief en het bedrag. Ook vermeldt WFD de btw-behandeling, eventuele kosten van derden, reeds ontvangen betalingen en verrekeningen. Opdrachtgever kan kosteloos een nadere toelichting en onderbouwing vragen. Bij een vaste prijs onderbouwt WFD tevens waarom de vergoeding een redelijk deel van die prijs is. De administratie van WFD ontneemt opdrachtgever niet het recht de tijdsbesteding, noodzaak, redelijkheid of verschuldigdheid te betwisten. De klachtenregeling in de artikelen 34 en 35 blijft beschikbaar.

22A.7 Herroeping en wettelijke rechten

Een tijdige verklaring waarmee een consument gebruikmaakt van het herroepingsrecht wordt behandeld volgens artikel 3A, ook als daarin het woord opzeggen of annuleren wordt gebruikt. Na veertien dagen kan het herroepingsrecht nog bestaan als de termijn later begint, langer duurt of wettelijk is verlengd. Artikel 22A geldt dus niet automatisch vanaf de vijftiende dag. Ontbinding wegens tekortkoming van WFD en andere wettelijke rechten blijven onverlet; dit artikel maakt tekortschietende dienstverlening niet alsnog betaalbaar.

22A.8 Samenhang en beëindiging door WFD

Bij tussentijdse beëindiging gaan de artikelen 3A en 22A voor op afwijkende vergoedingsbepalingen, waaronder de artikelen 7.5, 22 en 23.6. Artikel 23 regelt betaling uitsluitend voor zover een vergoeding rechtsgeldig verschuldigd is. Voor beëindiging door WFD gelden artikel 7:408 lid 2 BW, de toepasselijke zorgplicht en overige wettelijke regels; de artikelen 3.3, 4.6 en 16.5 verlenen WFD geen onbeperkt opzeggingsrecht. WFD voorkomt waar redelijkerwijs mogelijk vermijdbare schade bij de afwikkeling. Opzegging van de WFD-opdracht beëindigt zelfstandige productovereenkomsten bij derden niet automatisch. Dwingendrechtelijke consumentenbescherming gaat altijd voor.

Artikel 23 - Facturatie en betaling

23.1

Facturen dienen binnen veertien dagen na factuurdatum te worden voldaan.

23.2

Indien opdrachtgever niet tijdig betaalt is hij zonder nadere ingebrekestelling in verzuim.

23.3

Vanaf dat moment is wettelijke rente verschuldigd.

Welkom Financiële Diensten B.V.

0228-52 67 70
06-535 18 323

info@welkomfd.nl
www.welkomfd.nl

KVK: 98920502
AFM: 12050876
KIFID: 300.019400

23.4

Daarnaast komen alle redelijke incasso-, administratie- en gerechtelijke kosten voor rekening van opdrachtgever.

23.5

WFD is gerechtigd haar werkzaamheden op te schorten zolang openstaande facturen niet volledig zijn voldaan.

23.6

Reeds verrichte werkzaamheden blijven verschuldigd, ook indien een aanvraag wordt afgewezen of een financieel product uiteindelijk niet tot stand komt.

HOOFDSTUK 14 - COMMUNICATIE

Artikel 24 - Communicatiekanalen

24.1

Communicatie tussen opdrachtgever en WFD mag plaatsvinden via:

• e-mail;
• telefoon;
• videobellen;
• klantportalen;
• beveiligde uploadomgevingen;
• schriftelijke correspondentie.

24.2

WFD mag elektronische communicatie gebruiken tenzij opdrachtgever schriftelijk anders heeft aangegeven.

24.3

Algemene informatie op websites, sociale media, nieuwsbrieven, webinars en andere publicaties van WFD vormt geen persoonlijk financieel advies.

24.4

Opdrachtgever dient wijzigingen van adresgegevens, e-mailadres en telefoonnummers onverwijld aan WFD door te geven.

24.5

WFD is gerechtigd haar correspondentieadres, contactgegevens of digitale communicatiekanalen te wijzigen. Bekendmaking via website of e-mail geldt als rechtsgeldige kennisgeving.

Welkom Financiële Diensten B.V.

0228-52 67 70
06-535 18 323

info@welkomfd.nl
www.welkomfd.nl

KVK: 98920502
AFM: 12050876
KIFID: 300.019400

HOOFDSTUK 15 - INSCHAKELING VAN DERDEN

Artikel 25 - Inschakeling van derden

25.1

WFD is gerechtigd bij de uitvoering van haar werkzaamheden gebruik te maken van derden indien zij dit noodzakelijk of wenselijk acht voor een zorgvuldige uitvoering van de overeenkomst.

25.2

Onder derden worden onder meer verstaan:

• notarissen;
• taxateurs;
• bouwkundig inspecteurs;
• accountants;
• fiscalisten;
• juristen;
• administratiekantoren;
• medisch adviseurs;
• softwareleveranciers;
• serviceproviders;
• kredietverstrekkers;
• verzekeraars;
• overige externe deskundigen.

25.3

WFD zal bij de selectie van derden de zorgvuldigheid betrachten die redelijkerwijs van een professioneel financieel dienstverlener mag worden verwacht.

25.4

Voor zover derden zelfstandig werkzaamheden verrichten, zijn deze derden zelf verantwoordelijk voor de inhoud en kwaliteit van hun werkzaamheden.

25.5

WFD is niet aansprakelijk voor tekortkomingen van zelfstandig opererende derden, tenzij sprake is van opzet of bewuste roekeloosheid van WFD bij de selectie van de betreffende derde.

HOOFDSTUK 16 - AANSPRAKELIJKHEID

Artikel 26 - Aansprakelijkheid

26.1

Iedere aansprakelijkheid van WFD wegens een toerekenbare tekortkoming of onrechtmatige daad is beperkt tot het bedrag dat in het betreffende geval daadwerkelijk wordt uitgekeerd onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van WFD, vermeerderd met het toepasselijke eigen risico voor zover dit volgens de polisvoorwaarden voor rekening van WFD komt.

Welkom Financiële Diensten B.V.

0228-52 67 70
06-535 18 323

info@welkomfd.nl
www.welkomfd.nl

KVK: 98920502
AFM: 12050876
KIFID: 300.019400

26.2

Indien om welke reden dan ook geen uitkering onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering plaatsvindt, is iedere aansprakelijkheid beperkt tot maximaal het bedrag dat opdrachtgever voor de betreffende opdracht aan WFD heeft betaald gedurende de twaalf maanden voorafgaand aan de gebeurtenis waarop de aansprakelijkheid betrekking heeft, met een absoluut maximum van € 25.000.

26.3

Een aanspraak op schadevergoeding dient binnen twaalf maanden nadat opdrachtgever bekend is geworden of redelijkerwijs bekend had kunnen zijn met de schade en de mogelijke aansprakelijkheid van WFD schriftelijk aan WFD kenbaar te worden gemaakt.

26.4

Iedere vordering tot schadevergoeding vervalt uiterlijk vijf jaar na de gebeurtenis waarop de vordering betrekking heeft, tenzij dwingendrechtelijke bepalingen zich daartegen verzetten.

26.5

De in deze algemene voorwaarden opgenomen aansprakelijkheidsbeperkingen gelden mede ten behoeve van:

• bestuurders;
• werknemers;
• vertegenwoordigers;
• ingehuurde adviseurs;
• hulppersonen;
• rechtsopvolgers van WFD.

26.6

De aansprakelijkheidsbeperkingen in deze voorwaarden gelden niet indien sprake is van opzet of bewuste roekeloosheid van WFD.

Artikel 27 - Uitsluitingen van aansprakelijkheid

27.1

WFD is niet aansprakelijk voor schade die ontstaat als gevolg van:

• onjuiste of onvolledige informatie van opdrachtgever;
• het niet tijdig verstrekken van informatie;
• wijzigingen in persoonlijke omstandigheden;
• beslissingen van financiële instellingen;
• afwijzingen van aanvragen;
• wijzigingen in rentestanden;
• fiscale wijzigingen;
• wijzigingen in wetgeving;
• wijzigingen in acceptatiebeleid van aanbieders.

27.2

WFD is niet aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit:

• waardedalingen van vermogensbestanddelen;
• economische omstandigheden;

• marktomstandigheden;
• beleidswijzigingen van overheden;
• wijzigingen in productvoorwaarden van aanbieders.

27.3

WFD is niet aansprakelijk voor schade die ontstaat doordat opdrachtgever afwijkt van een door WFD verstrekt advies.

Artikel 28 - Indirecte schade

28.1

WFD is niet aansprakelijk voor:

• gevolgschade;
• bedrijfsschade;
• winstderving;
• gemiste besparingen;
• reputatieschade;
• immateriële schade;
• indirecte schade van welke aard dan ook.

28.2

De in deze voorwaarden opgenomen beperkingen gelden niet indien sprake is van opzet of bewuste roekeloosheid van WFD.

HOOFDSTUK 17 - DOSSIERBEWARING EN BEWIJS

Artikel 29 - Dossierbewaring

29.1

WFD bewaart dossiers gedurende de wettelijk voorgeschreven bewaartermijnen.

29.2

Na afloop van de wettelijke bewaartermijnen is WFD gerechtigd dossiers geheel of gedeeltelijk te vernietigen.

29.3

Na vernietiging van dossiers kan WFD niet worden gehouden documenten te reproduceren die zij niet langer wettelijk hoeft te bewaren.

Artikel 30 - Bewijskracht

30.1

Digitale dossiers, e-mails, opdrachtbevestigingen, klantinventarisaties, adviesrapporten, gespreksverslagen, telefoonnotities en overige vastleggingen van WFD gelden als bewijs van de inhoud van de dienstverlening, behoudens tegenbewijs.

Welkom Financiële Diensten B.V.

0228-52 67 70
06-535 18 323

info@welkomfd.nl
www.welkomfd.nl

KVK: 98920502
AFM: 12050876
KIFID: 300.019400

30.2

Elektronische opslag van gegevens door WFD heeft dezelfde bewijskracht als schriftelijke documenten.

HOOFDSTUK 18 - OVERMACHT

Artikel 31 - Overmacht

31.1

WFD is niet gehouden tot nakoming van enige verplichting indien zij daartoe redelijkerwijs niet in staat is als gevolg van overmacht.

31.2

Onder overmacht wordt onder meer verstaan:

• stroomstoringen;
• internetstoringen;
• cyberaanvallen;
• hacking;
• ransomware;
• pandemieën;
• oorlog;
• terrorisme;
• stakingen;
• brand;
• overheidsmaatregelen;
• uitval van softwareleveranciers;
• uitval van financiële instellingen;
• uitval van communicatienetwerken.

31.3

Gedurende de periode van overmacht worden de verplichtingen van WFD opgeschort.

31.4

Indien een situatie van overmacht langer dan negentig dagen voortduurt zijn partijen gerechtigd de overeenkomst schriftelijk te beëindigen zonder verplichting tot schadevergoeding.

HOOFDSTUK 19 - PRIVACY EN AVG

Artikel 32 - Verwerking van persoonsgegevens

32.1

WFD verwerkt persoonsgegevens overeenkomstig:

• de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG);
• de Uitvoeringswet AVG;
• de Wet op het financieel toezicht;
• de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme;
• overige toepasselijke wet- en regelgeving.

Welkom Financiële Diensten B.V.

0228-52 67 70
06-535 18 323

info@welkomfd.nl
www.welkomfd.nl

KVK: 98920502
AFM: 12050876
KIFID: 300.019400

32.2

Persoonsgegevens worden uitsluitend verwerkt voor:

• uitvoering van overeenkomsten;
• wettelijke verplichtingen;
• advies- en bemiddelingswerkzaamheden;
• beheerwerkzaamheden;
• kwaliteitsbewaking;
• fraudepreventie;
• klachtenafhandeling.

32.3

De actuele privacyverklaring van WFD is beschikbaar via de website van WFD en maakt integraal onderdeel uit van de dienstverlening.

HOOFDSTUK 20 - CYBERCRIMINALITEIT EN DIGITALE COMMUNICATIE

Artikel 33 - Digitale communicatie

33.1

WFD maakt gebruik van digitale communicatiemiddelen en cloudoplossingen voor de uitvoering van haar dienstverlening.

33.2

WFD treft passende technische en organisatorische maatregelen ter bescherming van gegevens en communicatie.

33.3

Ondanks deze maatregelen kan WFD niet garanderen dat elektronische communicatie volledig veilig, foutloos, ononderbroken of tijdig plaatsvindt.

33.4

Opdrachtgever erkent de risico’s die verbonden zijn aan elektronische communicatie.

33.5

WFD is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van:

• phishing;
• spoofing;
• identiteitsfraude;
• malware;
• ransomware;
• hacking;
• onderschepping van communicatie door derden.

33.6

Opdrachtgever dient betaalinstructies, gewijzigde bankrekeningnummers en overige financiële instructies altijd zelfstandig te verifiëren.

Welkom Financiële Diensten B.V.

0228-52 67 70
06-535 18 323

info@welkomfd.nl
www.welkomfd.nl

KVK: 98920502
AFM: 12050876
KIFID: 300.019400

HOOFDSTUK 21 - KLACHTENREGELING EN KIFID

Artikel 34 - Klachten

34.1

Indien opdrachtgever niet tevreden is over de dienstverlening van WFD dient hij zijn klacht zo spoedig mogelijk schriftelijk kenbaar te maken.

34.2

WFD zal de klacht zorgvuldig onderzoeken en binnen een redelijke termijn reageren.

34.3

Het indienen van een klacht schort betalingsverplichtingen niet op.

Artikel 35 - Kifid

35.1

WFD is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) onder aansluitnummer 300.019400.

35.2

Indien een klacht niet naar tevredenheid wordt opgelost kan opdrachtgever het geschil voorleggen aan Kifid voor zover het geschil binnen de bevoegdheid van Kifid valt.

35.3

Op procedures bij Kifid zijn de op dat moment geldende reglementen van toepassing.

HOOFDSTUK 22 - TOEPASSELIJK RECHT EN GESCHILLEN

Artikel 36 - Toepasselijk recht

36.1

Op alle rechtsverhoudingen tussen WFD en opdrachtgever is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.

36.2

De toepasselijkheid van buitenlands recht wordt uitdrukkelijk uitgesloten voor zover wettelijk toegestaan.

Artikel 37 - Geschillen

37.1

Geschillen die niet door Kifid worden behandeld worden voorgelegd aan de bevoegde rechter.

37.2

Tenzij dwingendrechtelijke bepalingen zich daartegen verzetten worden geschillen behandeld door de bevoegde rechter in het arrondissement Noord-Holland.

Welkom Financiële Diensten B.V.

0228-52 67 70
06-535 18 323

info@welkomfd.nl
www.welkomfd.nl

KVK: 98920502
AFM: 12050876
KIFID: 300.019400

HOOFDSTUK 23 - SLOTBEPALINGEN

Artikel 38 - Wijzigingen en inwerkingtreding

38.1

WFD is gerechtigd deze algemene voorwaarden te wijzigen indien wetgeving, jurisprudentie, toezichthoudende richtlijnen of bedrijfsomstandigheden daartoe aanleiding geven.

38.2

De meest actuele versie van deze algemene voorwaarden is beschikbaar via de website van WFD.

38.3

Indien een bepaling van deze voorwaarden nietig, vernietigbaar of onafdwingbaar blijkt te zijn, blijven de overige bepalingen volledig van kracht.

38.4

Deze algemene voorwaarden treden in werking op de datum van publicatie door Welkom Financiële Diensten B.V. en vervangen alle eerder gehanteerde algemene voorwaarden.

Bezoekadres (op afspraak)
De Trompet 18A
1601 MK Enkhuizen