



Algemene leveringsvoorwaarden

Deze algemene leveringsvoorwaarden worden gehanteerd door OAK Financial Planning, hierna te noemen "OAK Financial Planning", en zijn mede bedongen ten behoeve van de bestuurders van OAK Financial Planning en alle voor haar werkzame personen. De toepasselijkheid daarvan blijft bestaan indien voormelde bestuurders en/of personen niet meer voor OAK Financial Planning werkzaam zijn.

De wederpartij van OAK Financial Planning is degene aan wie OAK Financial Planning enige offerte heeft verstrekt, aanbieding heeft gedaan of met wie zij een overeenkomst heeft gesloten. Dit kan zowel een rechtspersoon als een natuurlijke persoon zijn en deze wederpartij zal hierna worden aangeduid als de "opdrachtgever".

Artikel 1: Toepasselijkheid en opdracht

1. Deze algemene leveringsvoorwaarden zijn van toepassing op alle door OAK Financial Planning gedane aanbiedingen, offertes en acceptaties daarvan en/of door OAK Financial Planning gesloten overeenkomsten waarbij OAK Financial Planning zich verplicht tot het leveren van diensten of de uitvoering van een opdracht. Eventuele inkoop- of andere leveringsvoorwaarden waarnaar de opdrachtgever bij de acceptatie van een aanbod of offerte of het sluiten van een overeenkomst verwijst zijn niet van toepassing, tenzij deze door OAK Financial Planning zonder voorbehoud en schriftelijk zijn aanvaard.
2. Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze algemene leveringsvoorwaarden binden OAK Financial Planning slechts voor zover deze uitdrukkelijk schriftelijk tussen OAK Financial Planning en de opdrachtgever zijn overeengekomen.
3. Indien enige bepaling van deze algemene leveringsvoorwaarden nietig blijkt te zijn, wordt alleen de betreffende bepaling van toepassing uitgesloten, alle overige bepalingen blijven hun gelding onverkort behouden.
4. In het geval de inhoud van schriftelijk tussen OAK Financial Planning en opdrachtgever gemaakte afspraken, afwijkt van hetgeen in deze algemene leveringsvoorwaarden is bepaald, prevaleren de schriftelijk gemaakte afspraken.
5. Aan OAK Financial Planning verstrekte opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen van OAK Financial Planning, niet tot resultaatsverplichtingen, tenzij uit de aard van de verstrekte opdracht of uit hetgeen partijen zijn overeengekomen anders blijkt.
6. Een opdracht wordt geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat OAK Financial Planning een opdracht schriftelijk heeft aanvaard, dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen. OAK Financial Planning 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.

Artikel 2: Aanbiedingen, offertes en adviezen.

1. Aan door OAK Financial Planning 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 aanbieder een offerte heeft uitgebracht welke door opdrachtgever is geaccepteerd, kan OAK Financial Planning een definitieve berekening van de maandlasten verschaffen.
2. Door OAK Financial Planning aan opdrachtgever verstrekte adviezen zijn momentopnames en gebaseerd op versimpelde veronderstellingen van de op dat moment geldende wet- en regelgeving. Pas wanneer een aanbieder een offerte heeft uitgebracht welke door opdrachtgever is geaccepteerd, kan OAK Financial Planning een definitieve berekening van de maandlasten verschaffen.
3. Door OAK Financial Planning namens een aanbieder aan opdrachtgever gepresenteerde offertes en tarieven van OAK Financial Planning zijn, tenzij daarin uitdrukkelijk anders is aangegeven, vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende aanbieder.

Artikel 3: Communicatie

1. In het geval opdrachtgever enig digitaal bericht aan OAK Financial Planning heeft verzonden mag hij er pas op vertrouwen dat dit bericht OAK Financial Planning heeft bereikt indien hij een bevestiging van de ontvangst daarvan, niet zijnde een automatische ontvangstbevestiging, heeft ontvangen.
2. Algemene, al dan niet op Internet, al dan niet op aanvraag van de opdrachtgever, door OAK Financial Planning aan deze verstrekte informatie, is vrijblijvend en wordt nimmer beschouwd als een door OAK Financial Planning gegeven advies in het kader van een aan haar verstrekte opdracht, behoudens voor zover uit mededeling van OAK Financial Planning het tegendeel blijkt of het een op de persoonlijke situatie van de opdrachtgever toegespitst advies betreft.
3. Totdat opdrachtgever een adreswijziging aan OAK Financial Planning bekend heeft gemaakt, mag OAK Financial Planning erop vertrouwen dat opdrachtgever bereikbaar is op het door hem bij aanvang van de opdracht opgegeven adres, waaronder begrepen diens e-mailadres.

Artikel 4: Inschakeling derden

1. Het is OAK Financial Planning toegestaan om bij de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht indien nodig gebruik te maken van derden. Met de inschakeling van deze derden zullen gemoeide kosten worden doorbelast aan opdrachtgever.
2. OAK Financial Planning zal bij het inschakelen van derden zoveel mogelijk tevoren overleg plegen met de opdrachtgever en bij de selectie van derden de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. OAK Financial Planning is niet aansprakelijk voor tekortkomingen van deze derden.

Artikel 5: Honorarium en betaling

1. Het voor haar dienstverlening aan OAK Financial Planning toekomende honorarium kan begrepen zijn in de aan opdrachtgever door de aanbieder in rekening te brengen bedragen of er kan tussen OAK Financial Planning en opdrachtgever een uurtarief, een vast tarief of abonnement worden overeengekomen, dan wel een combinatie daarvan.
2. OAK Financial Planning is gerechtigd om haar tarieven, waaronder begrepen eventuele abonnementskosten, jaarlijks per 1 januari te verhogen conform de consumentenprijsindex (CPI), gepubliceerd door het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS), dan wel volgens een vast percentage zoals overeengekomen door OAK Financial Planning en opdrachtgever.
3. OAK Financial Planning behoudt zich het recht voor om de tarieven en de inhoud van een gekozen abonnement aan te passen. Opdrachtgever wordt van eventuele wijzigingen vooraf geïnformeerd.
4. Indien partijen hierover geen afzonderlijke afspraken hebben gemaakt, is de beloning voor OAK Financial Planning inbegrepen in de door opdrachtgever aan de aanbieder te betalen premies. De aanbieder betaalt deze aan OAK Financial Planning.
5. Wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen worden altijd aan de opdrachtgever doorberekend. OAK Financial Planning is gerechtigd overeengekomen tarieven tussentijds te verhogen wanneer zich na het sluiten van de opdracht stijgingen voordoen in de kosten van materialen of diensten die voor de uitvoering van de opdracht nodig zijn, en/of van andere kosten, welke de kostprijs van OAK Financial Planning beïnvloeden.
6. In het geval OAK Financial Planning werkt op declaratiebasis kan een voorschot in rekening worden gebracht dat door opdrachtgever moet worden voldaan alvorens OAK Financial Planning start met de uitvoering van de opdracht.
7. OAK Financial Planning behoudt zich het recht voor om extra te verrichten werkzaamheden in verband met een foutieve output door de aanbieder voor complexe en impactvolle producten in rekening te brengen bij opdrachtgever. Opdrachtgever kan deze kosten eventueel verhalen op aanbieder in het kader van de Herstellkostenregeling van het Verbond van Verzekeraars.

8. Facturen van OAK Financial Planning dienen door de opdrachtgever te worden voldaan binnen 8 dagen na de factuurdatum op de door OAK Financial Planning voorgeschreven wijze, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of de factuur anders vermeldt.
9. De opdrachtgever is zich er van bewust dat het niet, of niet tijdig, voldoen van aan hem in rekening gebrachte premies en/of rentebetalingen tot gevolg kan hebben dat de door hem, na bemiddeling van OAK Financial Planning, afgesloten verzekeringen en/of voorzieningen geen dekking bieden voor het verzekerde risico of dat aanbieder overgaat tot executoriale verkoop van de onroerende zaak waarop de hypotheek betrekking heeft.
10. Verrekening door de opdrachtgever van de door OAK Financial Planning gefactureerde premies en bedragen met een door de opdrachtgever gestelde tegenvordering, dan wel opschorting van betaling door de opdrachtgever in verband met een door deze gestelde tegenvordering, is slechts toegestaan voor zover de tegenvordering door OAK Financial Planning uitdrukkelijk en zonder voorbehoud is erkend of in rechte onherroepelijk is vastgesteld.
11. Indien de opdrachtgever de verschuldigde premie en/of bedragen niet binnen de overeengekomen termijn betaalt, zal de opdrachtgever daardoor, zonder dat enige ingebrekestelling nodig is, over het openstaande bedrag de wettelijke rente verschuldigd worden. Indien de opdrachtgever na ingebrekestelling nalatig blijkt om het openstaande bedrag aan OAK Financial Planning te voldoen, kan de vordering uit handen worden gegeven, in welk geval de opdrachtgever naast het alsdan verschuldigde totale bedrag tevens gehouden zal zijn tot vergoeding van de buitengerechtigde incassokosten. De buitengerechtigde incassokosten bedragen maximaal € 6.775,00 en worden vastgesteld overeenkomstig de volgende staffel:
 - Over de eerste € 2.500,00: 15% met een minimum van €40,00;
 - Over de volgende € 2.500,00: 10%;
 - Over de volgende € 5.000,00: 5%
 - Over de volgende € 190.000,00: 1%
 - Over het meerdere: 0,5%
12. Door de opdrachtgever gedane betalingen strekken steeds ter afdoening van alle verschuldigde rente en kosten en vervolgens van opeisbare facturen die het langst openstaan, zelfs al vermeldt de opdrachtgever dat de voldoening betrekking heeft op een latere factuur.
13. Indien de kredietwaardigheid van de opdrachtgever daartoe naar het oordeel van OAK Financial Planning aanleiding geeft, is OAK Financial Planning bevoegd om de levering van haar diensten op te schorten, totdat de opdrachtgever voldoende zekerheid voor zijn betalingsverplichtingen heeft verschaft.

Artikel 6: Termijnen

1. Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen zijn door OAK Financial Planning opgegeven termijnen waarbinnen zij de haar verstrekte opdracht zal uitvoeren, nimmer te beschouwen als fatale termijn.

Artikel 7: Medewerking door de opdrachtgever

1. De opdrachtgever zal steeds, gevraagd en ongevraagd, alle relevante informatie verstrekken aan OAK Financial Planning 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, de vermogenssituatie, de bedrijfsbestemming, de bedrijfsomvang, het voorraadbeheer enz. van opdrachtgever, dat OAK Financial Planning haar adviezen daaraan zou moeten aanpassen of dat reeds afgesloten financiële producten mogelijk niet meer toereikend zijn.
2. OAK Financial Planning kan slechts ten opzichte van opdrachtgever aan de op hem rustende zorgverplichting voldoen indien opdrachtgever het in 7.1 bepaalde strikt naleeft.
3. Indien voor de uitvoering van de overeengekomen dienst of opdracht noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de gemaakte afspraken door de opdrachtgever ter beschikking van OAK Financial Planning zijn gesteld, of indien de opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn (informatie)verplichtingen heeft voldaan, is OAK Financial Planning bevoegd over te gaan tot opschorting van de uitvoering van de opdracht.

4. De opdrachtgever is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan OAK Financial Planning verschaft informatie. Indien het niet tijdig, juist of volledig aanleveren van informatie tot gevolg heeft dat OAK Financial Planning meer tijd of extra kosten aan de uitvoering van de opdracht moet besteden, belast OAK Financial Planning het met die extra tijd gemoeide honorarium en/of de extra te maken kosten door aan opdrachtgever.
5. Indien achteraf blijkt dat opdrachtgever onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven op basis waarvan OAK Financial Planning de opdracht heeft uitgevoerd, kan de aanbieder op grond van diens (algemene) polisvoorwaarden gerechtigd zijn om de verzekering of het krediet (met onmiddellijke ingang) te beëindigen, dan wel gerechtigd zijn om te besluiten niet tot vergoeding van geleden schade over te gaan.

Artikel 8: Aansprakelijkheid van OAK Financial Planning

1. Iedere aansprakelijkheid, contractueel en buiten contractueel, van OAK Financial Planning alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door OAK Financial Planning bij de uitvoering van de opdracht ingeschakelde personen is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van OAK Financial Planning wordt uitgekeerd, vermeerderd met het geldend eigen risico. Op verzoek wordt aan belanghebbenden nadere informatie over de beroepsaansprakelijkheidsverzekering verstrekt.
2. In het geval de in artikel 8.1 bedoelde beroepsaansprakelijkheidsverzekering van OAK Financial Planning in een specifiek geval geen dekking verleend, is de in de aansprakelijkheid, contractueel en buiten contractueel, van OAK Financial Planning alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door OAK Financial Planning bij de uitvoering van de opdracht ingeschakelde personen, beperkt tot maximaal het totaal van het ter zake de opdracht die aan de ontstane schade ten grondslag ligt aan de opdrachtgever in rekening gebrachte honorarium, dan wel, de door de aanbieder in rekening gebrachte premie.
3. De uitvoering van de verstrekte opdracht geschiedt uitsluitend ten behoeve van de opdrachtgever. Derden kunnen aan de inhoud van de verrichte werkzaamheden voor de opdrachtgever geen rechten ontleen.
4. OAK Financial Planning is nimmer aansprakelijk voor schade welke door de opdrachtgever of derden wordt geleden als gevolg van onjuiste, onvolledige of ontijdige door de opdrachtgever verstrekte inlichtingen.
5. OAK Financial Planning is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit fouten in door OAK Financial Planning gebruikte software of andere computerprogrammatuur, tenzij deze schade door OAK Financial Planning kan worden verhaald op de leverancier van de betreffende software of computerprogrammatuur.
6. OAK Financial Planning is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat door opdrachtgever aan OAK Financial Planning verzonden (email)berichten OAK Financial Planning niet hebben bereikt.
7. OAK Financial Planning is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat de opdrachtgever de aan hem in rekening gebrachte premies voor door hem, na bemiddeling van OAK Financial Planning, afgesloten verzekeringen of voorzieningen, ondanks deugdelijke sommatie van OAK Financial Planning niet of niet tijdig heeft voldaan.
8. OAK Financial Planning is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die het gevolg is van de omstandigheid dat een door opdrachtgever met diens wederpartij overeengekomen financieringsvoorbehoud is verstreken.
9. OAK Financial Planning is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook, die veroorzaakt wordt doordat de Aanbieder er niet of niet tijdig voor zorg draagt dat de voor het passeren van de hypotheekakte benodigde stukken gereed zijn en/of de geldmiddelen niet of tijdig bij de notaris in depot staan.
10. In het geval OAK Financial Planning adviseert omtrent c.q bemiddelt bij de afsluiting van financiële producten waar een belegging- en/of investeringscomponent deel van uit maakt, verschaft OAK Financial Planning een prognose ten aanzien van de mogelijk te behalen resultaten van het betreffende product. Dit vormt slechts een indicatie. OAK Financial Planning is nimmer aansprakelijk voor schade zijdens



opdrachtgever of derden, die direct of indirect voortvloeit uit een (tegenvallende) waardeontwikkeling van financiële producten en/of (het tegenvallen van) resultaat, rendement, rentabiliteit e.d. van financiële producten. Voorts is OAK Financial Planning niet aansprakelijk voor schade die wordt geleden als gevolg van fouten of onjuistheden in van derden, onder wie begrepen enige aanbieder, afkomstige prognoses omtrent een te behalen resultaat, rendement, rentabiliteit e.d..

11. Het in dit artikel bepaalde laat onverlet de aansprakelijkheid van OAK Financial Planning voor schade welke veroorzaakt is door de opzet of roekeloosheid van haar ondergeschikten.
12. De opdrachtgever is eerst gerechtigd tot ontbinding van enige opdracht met OAK Financial Planning indien OAK Financial Planning zelfs na deugdelijke ingebrekestelling toerekenbaar in gebreke blijft om aan haar verplichtingen jegens de opdrachtgever te voldoen. Betalingsverplichtingen welke zijn ontstaan voor het tijdstip van ontbinding en/of welke betrekking hebben op reeds geleverde diensten, dienen onverminderd door opdrachtgever te worden nagekomen.

Artikel 9: Overmacht

1. OAK Financial Planning is niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting indien dit voor OAK Financial Planning redelijkerwijze niet mogelijk is ten gevolge van buiten toedoen van OAK Financial Planning ontstane veranderingen in de bij het aangaan der verplichtingen bestaande omstandigheden.
2. Een tekortkoming in de nakoming van een verplichting van OAK Financial Planning geldt in ieder geval niet als toerekenbaar en komt niet voor haar risico in geval van verzuim en/of tekortkoming door of bij haar leveranciers, onderaannemers, vervoerders en/of andere ingeschakelde derden, bij brand, werkstaking of uitsluiting, relletjes of oproer, oorlog, overheidsmaatregelen, waaronder uitvoer-, invoer- of doorvoerverboden, vorst en alle andere omstandigheden welke van dien aard zijn dat gebondenheid niet meer van OAK Financial Planning kan worden gevergd.

Artikel 10: Geheimhouding en bescherming persoonsgegevens

1. Partijen verplichten zich over en weer tot geheimhouding van alle informatie welke hen uit hoofde van de met de andere partij gesloten opdracht bekend is geworden en waarvan haar redelijkerwijze bekend moet zijn dat de informatie als vertrouwelijk of geheim heeft te gelden.
2. Door de opdrachtgever aan OAK Financial Planning verstrekte persoonsgegevens zullen door OAK Financial Planning niet worden gebruikt voor 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 mailings e.d., behoudens voor zover OAK Financial Planning 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.
3. Indien de opdrachtgever bezwaar heeft tegen opname van diens persoonsgegevens in enige mailinglist e.d. van OAK Financial Planning, zal OAK Financial Planning de betreffende gegevens op eerste schriftelijk verzoek van opdrachtgever uit het betreffende bestand verwijderen.

Artikel 11: Toepasselijk recht en geschillen

1. Op alle aanbiedingen, offertes en opdrachten van OAK Financial Planning is het Nederlandse recht van toepassing.
2. OAK Financial Planning is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KlIFID) onder nummer 300.004361. Enig geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en opdrachten waarop de onderhavige leveringsvoorwaarden van toepassing zijn, kan ter keuze van de opdrachtgever hetzij voor bindend advies worden voorgelegd aan de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, hetzij aan de burgerlijke rechter. OAK conformeert zich op voorhand aan een door de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening te geven bindend advies, voor zover het belang van het voorgelegde geschil een bedrag van € 25.000,= (zegge en schrijven vijftiengduizend euro) niet te boven gaat. Indien het betreffende geschil genoemd geldelijk belang te boven gaat, heeft OAK de mogelijkheid om niet mee te werken aan een bindend advies, overeenkomstig het dienaangaande bepaalde in het Reglement Geschillencommissie Financiële Dienstverlening (KlIFID).



Artikel 12: Verval van recht

1. Klachten met betrekking tot door OAK Financial Planning 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 OAK Financial Planning, te worden ingediend bij OAK Financial Planning. Het indienen van een klacht schort nimmer de betalingsverplichtingen van opdrachtgever op.
2. Alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden van de opdrachtgever uit welken hoofde dan ook jegens OAK Financial Planning in verband met door OAK Financial Planning verrichte werkzaamheden vervallen in ieder geval vijf jaar na het moment waarop de opdrachtgever bekend werd of redelijkerwijs bekend kon zijn met het bestaan van deze rechten en bevoegdheden.

Artikel 13: Wijziging Algemene Voorwaarden

1. OAK Financial Planning is gerechtigd de inhoud van deze algemene voorwaarden tussentijds eenzijdig te wijzigen. In het geval OAK Financial Planning tot tussentijdse wijziging overgaat stelt zij opdrachtgever daarvan in kennis onder gelijktijdige toezending van de aangepaste algemene voorwaarden. Opdrachtgever is gerechtigd binnen 30 dagen na de datum waarop hij in kennis is gesteld van de betreffende wijzigingen tegen de toepasselijkheid van de aangepaste voorwaarden bezwaar te maken. Alsdan treden partijen in overleg over de inhoud van de van toepassing zijnde algemene voorwaarden. Indien opdrachtgever tegen de gewijzigde inhoud van de algemene voorwaarden geen bezwaar maakt beheersen deze vanaf de door OAK Financial Planning genoemde datum de tussen partijen gemaakte afspraken.