

## Artikel 1 Definities

- 1.1 LTB Wensink Pensioenconsultants B.V.:  
LTB Wensink Pensioenconsultants gevestigd te Almelo aan de Wierdensestraat 136, 7604 BM, hierna te noemen: "LTB Wensink",
- 1.2 Opdrachtgever:  
De natuurlijke of rechtspersoon aan wie LTB Wensink enige offerte heeft verstrekt, aanbieding heeft gedaan of met wie zij een overeenkomst heeft gesloten.
- 1.3 Opdracht:  
De door Opdrachtgever aan LTB Wensink, al dan niet mondeling, verstrekte Opdracht om te adviseren over of te bemiddelen bij het afsluiten van een financieel product.
- 1.4 Financieel Product:  
De collectieve pensioenregeling, verzekering, belegging- of spaarrekening, levenspolis of het krediet waarover LTB Wensink zal adviseren en/of bij de afsluiting waarvan LTB Wensink zal bemiddelen.
- 1.5 Financiële Instelling:  
De partij bij wie het financiële product wordt afgesloten.

## Artikel 2 Opdracht

- 2.1 Een overeenkomst tussen Opdrachtgever en LTB Wensink wordt geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat LTB Wensink een Opdracht schriftelijk heeft aanvaard, dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen. LTB Wensink 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.
- 2.2 Alle aan LTB Wensink verstrekte Opdrachten komen uitsluitend tot stand met LTB Wensink en worden door haar uitgevoerd, ook als het de bedoeling van Opdrachtgever is dat de Opdracht door een bepaalde bij LTB Wensink werkzame persoon zal worden uitgevoerd.
- 2.3 Aan LTB Wensink verstrekte Opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen van LTB Wensink, niet tot resultaatsverplichtingen, tenzij uit de aard van de verstrekte Opdracht of uit hetgeen partijen zijn overeengekomen anders blijkt.
- 2.4 Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen zijn door LTB Wensink opgegeven termijnen waarbinnen zij de haar verstrekte Opdracht zal uitvoeren, nimmer te beschouwen als fatale termijn. Is opdrachtgever een betaling verschuldigd of dient hij en/of derden voor de uitvoering van de Opdracht benodigde informatie ter beschikking te stellen, dan gaat de termijn waarbinnen de werkzaamheden dienen te worden afgerond niet eerder in dan nadat de betaling geheel is ontvangen respectievelijk de informatie ter beschikking is gesteld.
- 2.5 Deze algemene voorwaarden zijn mede bedongen ten behoeve van de bestuurders en/of vennoten van LTB Wensink en alle voor haar werkzame personen. De toepasselijkheid daarvan blijft bestaan indien voormelde bestuurders/vennoten en/of andere voor haar werkzame personen niet meer voor LTB Wensink werkzaam zijn.

- 2.6 Eventuele inkoop- of andere voorwaarden waarnaar Opdrachtgever bij de acceptatie van een aanbod of offerte of het sluiten van een overeenkomst verwijst zijn niet van toepassing, tenzij deze door LTB Wensink zonder voorbehoud en schriftelijk zijn aanvaard.

## Artikel 3 Aanbiedingen en offertes van Financiële Instellingen en adviezen LTB Wensink

- Door LTB Wensink namens een Financiële Instelling aan Opdrachtgever gepresenteerde aanbiedingen of offertes zijn, tenzij daarin uitdrukkelijk anders is aangegeven, vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende Financiële Instelling.
- 3.1 Aan alle door LTB Wensink 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 ontleenen. Deze berekeningen dienen als voorlopig en indicatief te worden beschouwd en kunnen onder meer onderhevig zijn aan tussentijdse rente- en premiewijzigingen.
  - 3.2 Door LTB Wensink aan Opdrachtgever verstrekte adviezen zijn momentopnames en gebaseerd op versimpelde veronderstellingen van de op dat moment geldende wet- en regelgeving. Pas wanneer een Financiële Instelling een offerte heeft uitgebracht welke door Opdrachtgever is geaccepteerd, kan LTB Wensink een definitieve berekening van de maandlasten verschaffen.

## Artikel 4 Communicatie

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

## Artikel 5 Inschakeling derden

- 5.1 Het is LTB Wensink toegestaan om bij de uitvoering van de aan haar verstrekte Opdracht indien nodig gebruik te maken van derden. Met de inschakeling van deze derden gemoede kosten worden doorbelast aan Opdrachtgever.
- 5.2 Voor zover LTB Wensink bij de uitvoering van de aan haar verstrekte Opdracht gebruik moet maken van

door externe adviseurs opgestelde adviezen, waaronder begrepen adviezen van accountants, advocaten, fiscalisten etc., zal zij daarbij zoveel mogelijk tevoren overleg plegen met Opdrachtgever en bij de selectie van de betreffende derde de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. LTB Wensink is niet aansprakelijk voor (toerekenbare) tekortkomingen van deze externe adviseurs.

#### **Artikel 6 Honorarium en betaling**

- 6.1 Het voor haar dienstverlening aan LTB Wensink toekomende honorarium kan inbegrepen zijn in de aan Opdrachtgever door de Financiële Instelling in rekening te brengen bedragen of er kan een uurtarief of vast honorarium worden overeengekomen. Partijen maken hier steeds op voorhand afspraken over.
- 6.2 Indien Opdrachtgever de overeenkomst beëindigt althans hij de Opdracht intrekt, dan laat dit de betaling van de reeds verzonden facturen onverlet dan wel heeft LTB Wensink recht op vergoeding van de kosten die zij redelijkerwijs heeft moeten maken waaronder de kosten van inschakeling van derden, bezittingverlies alsmede winstderving.
- 6.3 Wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen worden altijd aan Opdrachtgever doorberekend. LTB Wensink is gerechtigd overeengekomen tarieven tussentijds te verhogen wanneer zich na het accepteren van de Opdracht stijgingen voordoen in de kosten van materialen of diensten die voor uitvoering van de Opdracht nodig zijn, en/of van andere kosten, welke de kostprijs van LTB Wensink beïnvloeden.
- 6.4 Facturen van LTB Wensink dienen door Opdrachtgever te worden betaald binnen 14 dagen na de factuurdatum op de door LTB Wensink voorgeschreven wijze, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of de factuur anders vermeldt.
- 6.5 Voor zover LTB Wensink namens een Financiële Instelling renten of premies aan Opdrachtgever in rekening brengt, dient Opdrachtgever zich te realiseren dat het niet, of niet tijdig, voldoen van in rekening gebrachte premies en/of rente tot gevolg kan hebben dat de door hem afgesloten verzekeringen en/of voorzieningen geen dekking bieden voor het verzekerde risico, dan wel kan leiden tot executoriale verkoop van de onroerende zaak waarop een afgesloten hypotheek betrekking heeft.
- 6.6 Verrekening door Opdrachtgever van door LTB Wensink voor haar dienstverlening in rekening gebrachte bedragen met een door Opdrachtgever gestelde tegenvordering, dan wel opschorting van betaling door Opdrachtgever in verband met een door deze gestelde tegenvordering, is slechts toegestaan voor zover de tegenvordering door LTB Wensink uitdrukkelijk en zonder voorbehoud is erkend of in rechte onherroepelijk is vastgesteld.
- 6.7 Indien Opdrachtgever de door LTB Wensink in rekening gebrachte bedragen niet binnen de overeengekomen termijn betaalt, is Opdrachtgever, zonder dat een voorafgaande ingebrekestelling nodig zal zijn, over het

openstaande bedrag de wettelijke rente verschuldigd welke wordt verhoogd met 2%. Indien de Opdrachtgever ook na ingebrekestelling nalatig blijft om het openstaande bedrag aan LTB Wensink te voldoen, dan kan LTB Wensink de incassering van haar vordering uit handen geven, in welk geval Opdrachtgever tevens gehouden zal zijn tot vergoeding van de buitengerechtelijke incassokosten of, indien de werkelijke kosten hoger zijn, vergoeding van de werkelijke kosten – zulks ter keuze van LTB Wensink. De hoogte van de buitengerechtelijke incassokosten wordt vastgesteld op 15% van het bedrag waarvan betaling wordt gevorderd.

- 6.8 Door Opdrachtgever gedane betalingen strekken steeds eerst ter afdoening van alle verschuldigde rente en kosten en vervolgens van opeisbare facturen die het langst openstaan, zelfs al vermeldt Opdrachtgever dat de voldoening betrekking heeft op een latere factuur.
- 6.9 LTB Wensink is steeds bevoegd om de levering van haar diensten op te schorten dan wel en voorschotbetaling te verlangen, totdat de Opdrachtgever voldoende zekerheid voor zijn betalingsverplichtingen heeft verschaft.

#### **Artikel 7 Informatie van Opdrachtgever**

- 7.1 Opdrachtgever zal steeds bij het aangaan van de overeenkomst maar ook daarna, gevraagd en ongevraagd, alle relevante informatie verstrekken aan LTB Wensink die zij mogelijkerwijs nodig kan hebben voor een correcte uitvoering van de aan haar verstrekte Opdracht. Hieronder dient onder andere, doch niet uitsluitend, te worden begrepen een situatie waarin er zodanige veranderingen optreden in de gezinssamenstelling, het inkomen of de vermogenssituatie van Opdrachtgever.
- 7.2 LTB Wensink kan slechts ten opzichte van Opdrachtgever aan de op haar rustende zorgverplichting voldoen indien Opdrachtgever het in 7.1 bepaalde strikt naleeft.
- 7.3 Indien voor de uitvoering van de overeengekomen Opdracht noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de gemaakte afspraken ter beschikking van LTB Wensink zijn gesteld, of indien Opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn (informatie)verplichtingen heeft voldaan, is LTB Wensink bevoegd over te gaan tot opschorting van de uitvoering van de Opdracht.
- 7.4 Opdrachtgever is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan LTB Wensink versochte informatie en staat voor de juistheid en de volledigheid daarvan in.

#### **Artikel 8 Aansprakelijkheid van LTB Wensink**

Iedere aansprakelijkheid van LTB Wensink alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door LTB Wensink bij de uitvoering van de Opdracht ingeschakelde personen, is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval onder de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van LTB Wensink wordt uitgekeerd, inclusief het door LTB Wensink te dragen eigen risico. Opdrachtgever zal zijn eventuele vorderingsrechten en/of verhaalsrechten uitsluitend

uitoefenen tegen LTB Wensink en niet tegen haar bestuurders, werknemers of door LTB Wensink ingeschakelde (hulp)personen. Op verzoek wordt aan belanghebbenden nadere informatie over de beroepsaansprakelijkheidsverzekering verstrekt.

- 8.1 In het geval de in artikel 8.1 bedoelde beroepsaansprakelijkheidsverzekering van LTB Wensink in een specifiek geval geen dekking verleent, is de aansprakelijkheid van LTB Wensink alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door LTB Wensink 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. Indien LTB Wensink geen honorarium voor haar dienstverlening aan Opdrachtgever in rekening heeft gebracht, is de aansprakelijkheid van LTB Wensink en de hare beperkt tot de door de Financiële Instelling aan Opdrachtgever in rekening gebrachte premie.
- 8.2 De uitvoering van de verstrekte Opdracht geschiedt uitsluitend ten behoeve van Opdrachtgever. Derden kunnen aan de inhoud van de verrichte werkzaamheden voor Opdrachtgever geen rechten ontlenen.
- 8.3 LTB Wensink 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 en al dan niet schriftelijk verstrekte informatie.
- 8.4 LTB Wensink is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit fouten in door LTB Wensink gebruikte software of andere computerprogrammatuur, tenzij deze schade door LTB Wensink kan worden verhaald op de leverancier van de betreffende software of computerprogrammatuur.
- 8.5 LTB Wensink is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat door Opdrachtgever aan LTB Wensink verzonden (email)berichten LTB Wensink niet hebben bereikt.
- 8.6 LTB Wensink is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat de Opdrachtgever de aan hem in rekening gebrachte premies en/of renten voor door hem, na bemiddeling van LTB Wensink, afgesloten financiële producten, niet tijdig heeft voldaan.
- 8.7 LTB Wensink is nimmer aansprakelijk voor indirecte schade, gevolgschade, gederfde winst, gemiste besparingen en rendementen, schade vanwege storing in een bedrijfsproces of van administratieve organisatie of schade vanwege overschrijding van een termijn.
- 8.8 Het in dit artikel bepaalde laat onverlet de aansprakelijkheid van LTB Wensink voor schade welke veroorzaakt is door de opzet of bewuste roekeloosheid van haar ondergeschikten.
- 8.9 Opdrachtgever is eerst gerechtigd tot ontbinding van enige overeenkomst met LTB Wensink indien LTB Wensink zelfs na deugdelijke ingebrekestelling

toerekenbaar in gebreke blijft om aan haar verplichtingen jegens 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**

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

#### **Artikel 10 Bescherming persoonsgegevens**

- 10.1 Door Opdrachtgever aan LTB Wensink verstrekte informatie- en (persoons)gegevens zullen door LTB Wensink niet worden gebruikt of verstrekt aan derden voor andere doeleinden dan ten behoeve van de uitvoering van de aan haar verstrekte Opdracht of door haar aan de Opdrachtgever te verzenden mailingen e.d., behoudens voor zover LTB Wensink 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.
- 10.2 Indien Opdrachtgever bezwaar heeft tegen opname van diens persoonsgegevens in enige mailinglist e.d. van LTB Wensink, zal LTB Wensink de betreffende gegevens op eerste schriftelijk verzoek van Opdrachtgever uit het betreffende bestand verwijderen.
- 10.3 LTB Wensink houdt een werkdoosje aan waarin onder meer de persoonsgegevens alsmede kopieën van relevante stukken worden gehouden, welk dossier eigendom is van LTB Wensink.

#### **Artikel 11 Klachteninstituut**

- 11.1 LTB Wensink is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) onder nummer 300.007287. Een geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en overeenkomsten waarop de onderhavige voorwaarden van toepassing zijn, kan ter keuze van de Opdrachtgever voor bindend advies worden voorgelegd aan hetzij de

- Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, hetzij de burgerlijke rechter.
- 11.2 LTB Wensink 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 vijftienduizend euro) niet te boven gaat. Indien het betreffende geschil genoemd geldelijk belang te boven gaat, heeft LTB Wensink de mogelijkheid om niet mee te werken aan een bindend advies.

## Artikel 12 Verval van recht

- 12.1 Klachten met betrekking tot door LTB Wensink 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 LTB Wensink, te worden ingediend bij LTB Wensink. Het indienen van een klacht schort nimmer de betalingsverplichtingen van Opdrachtgever op.
- 12.2 In geval van een terecht uitgebrachte reclame heeft LTB Wensink de keuze tussen: aanpassing van het in rekening gebrachte honorarium, het verbeteren of opnieuw verrichten van de afgekeurde werkzaamheden of het geheel of gedeeltelijk niet (meer) uitvoeren van de Opdracht tegen restitutie naar evenredigheid van het door de Opdrachtgever reeds betaalde honorarium. Behoudens tegenbewijs zijn de gegevens uit de administratie van LTB Wensink beslissend.
- 12.3 Alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden van Opdrachtgever uit welke hoofde dan ook in verband met door LTB Wensink verrichte werkzaamheden, vervallen in ieder geval één jaar na het moment waarop Opdrachtgever bekend werd of redelijkerwijs bekend kon zijn met het bestaan van deze rechten en bevoegdheden.

## Artikel 13 Diversen

- 13.1 Op alle door LTB Wensink uitgebrachte aanbiedingen en offertes alsmede op de door haar aanvaarde Opdrachten is het Nederlandse recht van toepassing. Alle geschillen die verband houden met rechtsverhoudingen tussen LTB Wensink en Opdrachtgever worden – met inachtneming van het bepaalde in artikel 11 van de algemene voorwaarden – voorgelegd aan de bevoegde rechter van de rechtbank Almelo.
- 13.2 In het geval de inhoud van schriftelijk tussen LTB Wensink en Opdrachtgever gemaakte afspraken, afwijkt van hetgeen in deze algemene voorwaarden is bepaald, prevaleren de schriftelijk gemaakte afspraken.

- 13.3 Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze algemene voorwaarden binden LTB Wensink slechts voor zover deze uitdrukkelijk schriftelijk tussen LTB Wensink en Opdrachtgever zijn overeengekomen.
- 13.4 Indien enige bepaling van deze algemene voorwaarden nietig blijkt te zijn, wordt alleen de betreffende bepaling van toepassing uitgesloten, alle overige bepalingen blijven hun gelding onverkort behouden.
- 13.5 LTB Wensink is gerechtigd de inhoud van deze algemene voorwaarden tussentijds eenzijdig te wijzigen. In het geval LTB Wensink 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 LTB Wensink genoemde datum de tussen partijen gemaakte afspraken.