

**Bijzondere Voorwaarden van dienstverlening
inzake diverse financiële producten**

model DIV 2010 – 01

van

Bureau Mr. de Bruin

Bureau Mr. de Bruin is een handelsnaam van Mr. de Bruin Assurantieadviseurs VOF en gevestigd op het adres Holleweg 19, 3958 EA Amerongen.

Wij zijn telefonisch bereikbaar op nummer: 0343-453753, ons algemene E-mailadres luidt: info@bureaudebruin.nl en de URL naar onze website is: www.bureaudebruin.nl.

Het bedrijf is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel te Utrecht onder nummer:
**MYKVKNUMMER

ARTIKEL 1 – BEGRIPPEN

Algemene Voorwaarden: De Algemene Voorwaarden van Dienstverlening van Bureau Mr. de Bruin.

De overeenkomst: De tussen partijen gesloten incidentele overeenkomst terzake van de dienstverlening met betrekking tot een financieel product.

Deze Voorwaarden: De onderhavige Bijzondere Voorwaarden van Dienstverlening.

ARTIKEL 2 – NIET GEDEFINIEERDE BEGRIPPEN

Voor zover in Deze Voorwaarden begrippen voorkomen die niet in artikel 1 van Deze Voorwaarden zijn gedefinieerd, doch wel in de van toepassing zijnde Algemene Voorwaarden, gelden de in die Algemene Voorwaarden gedefinieerde begrippen eveneens in Deze Voorwaarden.

ARTIKEL 3 – OMVANG DIENSTVERLENING Bureau Mr. de Bruin

Lid 1 - Standaardactiviteiten

Bureau Mr. de Bruin zal waar van toepassing de hierna genoemde standaardactiviteiten verrichten voor zover die niet zijn uitgesloten in de overeenkomst tussen partijen:

1.1. Het voeren van een intakegesprek met de wederpartij, waarbij de volgende onderwerpen aan de orde komen:

1.1.1. De doelstellingen van de wederpartij, het beoordelen of die doelstellingen kunnen worden gediend met het beoogde financieel product en het zonodig op hoofdlijnen aan de orde stellen van alternatieven.

1.1.2. Het gevraagd en ongevraagd verstrekken aan de wederpartij van die informatie, waarvan een redelijk handelend professioneel werkende dienstverlener weet of behoort te weten dat die informatie van belang is voor een zo goed mogelijk beeld bij die wederpartij (de kennis, de bekwaamheden en het inzicht van die wederpartij daarbij in acht nemende) van het beoogde financieel product en al hetgeen daarmee verband houdt, waarbij ****MIJBEDRIJFKORT**** uit dient te gaan van het beeld dat een gemiddelde vergelijkbare wederpartij zich in deze situatie moet kunnen vormen.

1.1.3. Een uitleg aan de wederpartij over de relevante (on)mogelijkheden voor de wederpartij haar doelstellingen te realiseren.

1.1.4. De verkrijgbaarheid van het beoogde financieel product.

1.2. Het indien van toepassing opstellen van het wettelijk vereist klantprofiel.

1.3. Het verkennen van de actuele mogelijkheden in de markt en het selecteren van de meest in aanmerking komende aanbieder(s), in aanmerking nemende hetgeen tussen partijen daarover werd overeengekomen, het vervolgens uitbrengen aan de wederpartij van een schriftelijk Voorstel, waarin een gedetailleerd overzicht van alle voor de wederpartij van belang zijnde aspecten van het voorgestelde financieel product is opgenomen en het bespreken van dit Voorstel met de wederpartij. Voor zover het gaat om eenvoudige financiële producten bestemd voor de particuliere markt zullen in het Voorstel alleen de hoofdlijnen van die producten worden opgenomen. Er zal geen Voorstel worden uitgebracht indien het gaat om financiële producten als bedoeld in de vorige zin en de wederpartij aangeeft geen behoefte te hebben aan dat Voorstel en het haar wens is dat Bureau Mr. de Bruin direct doorgaat met het bemiddelen bij de totstandkoming van één of meer van de hier bedoelde producten.

1.4. Indien de wederpartij gebruik wenst te maken van het Voorstel respectievelijk als de situatie in de laatste zin van 1.3. van dit lid zich voordoet: het bemiddelen bij de totstandkoming van de overeenkomst met betrekking tot het financieel product tussen de aanbieder en de wederpartij.

1.5. Het bewaken van een vlotte voortgang van al hetgeen bevorderlijk is voor een goede afhandeling van het dossier, het op eigen initiatief nemen van actie bij te weinig voortgang.

1.6. Indien het een financieel product betreft waarop wetgeving en/of daarvan afgeleide regelgeving van toepassing is: het ervoor zorg dragen dat het financieel product voldoet aan die wet- en/of regelgeving.

Lid 2 – Afwijking bij spoed.

In bijzondere omstandigheden waarin het vervaardigen van een schriftelijk Voorstel als bedoeld in lid 1 onder 1.3. redelijkerwijs niet uitvoerbaar is in verband met tijdsdruk, zulks ter beoordeling van Bureau Mr. de Bruin, kan het schriftelijk Voorstel worden vervangen door een mondeling of telefonisch overleg met de wederpartij. In het hier bedoelde geval zal Bureau Mr. de Bruin achteraf een schriftelijke weerslag van het in de vorige zin bedoelde overleg verstrekken. Het hier omschreven inruilen van het Voorstel voor het verslag achteraf, leidt niet tot enige wijziging in de overeengekomen beloning.

ARTIKEL 4 – IN HET VOORSTEL TE BETREKKEN AANBIEDERS

Lid 1 – Soorten aanbieders

Bureau Mr. de Bruin zal in haar voorstel aan de wederpartij de volgende soorten aanbieders kunnen betrekken: Intermediair-aanbieders, direct writers, banken en/of overige aanbieders. De soort(en) aanbieders die Bureau Mr. de Bruin daadwerkelijk in haar voorstel zal betrekken, zal/zullen vermeld worden in een Clausule.

Lid 2 - Selectie aanbieders binnen soort

De wijze waarop Bureau Mr. de Bruin te werk gaat bij het maken van een selectie binnen de soort(en)

aanbieders als bedoeld in het eerste lid, wordt in de overeenkomst tussen partijen vastgelegd middels een Clausule.

ARTIKEL 5 – BELONING Bureau Mr. de Bruin

Lid 1 – Beloningsvormen algemeen

De beloning voor Bureau Mr. de Bruin kan geschieden in de vorm van:

- 1.1. Provisie
- 1.2. Een uurtarief
- 1.3. Een verrichtingen tarief (fixed fee)
- 1.4. Een combinatie van 1.1. t/m 1.3.

Indien de beloningsvorm als bedoeld onder 1.1. van toepassing is, wordt de provisie bepaald en verrekend in het rechtstreekse verkeer tussen de aanbieder en Bureau Mr. de Bruin. Indien de beloningsvormen als bedoeld onder 1.2. en/of 1.3. (mede) van toepassing zijn, worden de betreffende tarieven vastgelegd in de overeenkomst en door Bureau Mr. de Bruin bij de wederpartij in rekening gebracht.

Lid 2 – Regeling provisie bij andere beloningsvormen

Indien partijen zijn overeengekomen dat Bureau Mr. de Bruin terzake van de dienstverlening, niet beloond zal worden middels provisie en Bureau Mr. de Bruin van een aanbieder niettemin (afsluitdanwel doorlopende) provisie ontvangt, is terzake van de verrekening van die provisie tussen Bureau Mr. de Bruin en de wederpartij de regeling van kracht die neergelegd is in de desbetreffende Clausule.

Lid 3 – Eenmaal verrichten van werkzaamheden, extra werk en meerwerk

3.1. De beloning voor Bureau Mr. de Bruin heeft betrekking op het eenmaal verrichten van de overeengekomen werkzaamheden. Het opnieuw uitvoeren van werkzaamheden die voor wat betreft tijdsinvestering slechts een geringe inspanning van Bureau Mr. de Bruin vragen en door Bureau Mr. de Bruin op eenvoudige wijze kunnen worden gerealiseerd, behoort tot het voor de eerste maal uitvoeren van de overeengekomen werkzaamheden.

3.2. Het opnieuw uitvoeren van werkzaamheden die voortvloeien uit het innemen door de wederpartij van wezenlijk andere uitgangspunten, het wijzigen van wensen, het (alsnog) kiezen van andere alternatieven, dan wel het wijzigen van eerder verstrekte informatie, behoort niet tot het voor de eerste maal uitvoeren van de overeengekomen werkzaamheden, maar wordt beschouwd als het verrichten van extra werk.

3.3. Het uitvoeren van na het sluiten van de (aanvankelijke)overeenkomst door de wederpartij gevraagde of door de wederpartij geaccordeerde niet in die (aanvankelijke) overeenkomst vermelde werkzaamheden wordt beschouwd als het verrichten van meerwerk.

3.4. Indien door Bureau Mr. de Bruin extra werk of meerwerk als bedoeld in 4.2 en 4.3. van dit lid wordt verricht, wordt dit aan de wederpartij in rekening gebracht tegen de (uur)tarieven die binnen Bureau Mr. de Bruin van toepassing zijn op het moment van het verrichten van die werkzaamheden, tenzij tussen partijen anders is overeengekomen.

ARTIKEL 6 – VERSCHULDIGDHEID BELONING

Zodra de overeenkomst tussen partijen tot stand is gekomen, is de wederpartij alle overeengekomen beloningen aan Bureau Mr. de Bruin verschuldigd, ongeacht of de wederpartij van één of meer onderdelen van de dienstverlening wel of geen gebruik maakt, tenzij uit de Algemene Voorwaarden anders voortvloeit. Het bepaalde in de vorige zin geldt niet als partijen schriftelijk anders overeengekomen zijn.

ARTIKEL 7 – INWERKINGTREDING

Deze Voorwaarden zijn geldig vanaf 15 april maart 2010.

ARTIKEL 8 - DEPONERING

Deze Voorwaarden worden gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel te Utrecht onder dossiernummer 30185021.