ALGEMENE VOORWAARDEN
2026.4

Op alle diensten die door De Financiële Alliantie worden geleverd zijn Algemene Leveringsvoorwaarden van toepassing. Deze voorwaarden zijn gedeponeerd bij de KvK Zwolle. De tekst van deze voorwaarden zijn geplaatst op de site van De Financiële Alliantie www.definancielealliantie.nl en worden op verzoek toegezonden.
Behoudens uitzondering door de wet gesteld mag zonder schriftelijke toestemming van de rechthebbende op het auteursrecht, niets uit deze uitgave worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt worden door middel van druk, fotokopie, mail of anderszins.

Definities

Financiële Dienstverlener (FD): De Financiële Alliantie, inclusief haar medewerkers en bij haar aangesloten instellingen of adviseurs.

Opdrachtgever: De natuurlijke of rechtspersoon die een offerte heeft ontvangen, een aanbieding heeft gekregen of een overeenkomst heeft gesloten met FD.

Opdracht: De dienstverlening door FD met betrekking tot financieel advies, bemiddeling, beheer en nazorg, abonnementen en de daarmee samenhangende fiscale dienstverlening.

Abonnement: De doorlopende dienstverleningsovereenkomst tussen Opdrachtgever en FD voor het beheer van en de ondersteuning bij financiële producten, waaronder begrepen het laten verzorgen van de aangifte inkomstenbelasting van Opdrachtgever en het aanvragen van toeslagen.

Financieel Product: Hypotheken, verzekeringen, spaarrekeningen, kredieten en andere producten zoals omschreven in de Wet op het financieel toezicht (Wft).

Aanbieder: De leverancier van een Financieel Product.

Fiscale dienstverlening: Het opstellen en indienen van de aangifte inkomstenbelasting van Opdrachtgever en het aanvragen en bewaken van zijn toeslagen, door FD uitbesteed aan Mijn Belasting Service.

Opdrachtverlening

Een overeenkomst komt tot stand zodra FD de Opdracht schriftelijk aanvaardt of met de uitvoering begint.

FD behoudt zich het recht voor Opdrachten te weigeren zonder opgave van redenen.

De inspanningsverplichtingen van FD garanderen geen specifiek resultaat, tenzij expliciet overeengekomen.

Het abonnement

Het abonnement gaat in op de datum die in de abonnementsovereenkomst staat. De inhoud, de vergoeding en de betaaltermijn staan in die overeenkomst. FD verstrekt de abonnementsovereenkomst vóór aanvang aan Opdrachtgever.
Het abonnement wordt aangegaan voor onbepaalde tijd. Opdrachtgever kan het abonnement na het eerste jaar op ieder moment opzeggen met een opzegtermijn van één maand. In het eerste jaar geldt een opzegtermijn van één maand tegen het einde van dat eerste jaar.

Opzeggen kan schriftelijk of per e-mail naar info@dfamail.nl, en op dezelfde wijze als waarop het abonnement is aangegaan.
FD kan het abonnement opzeggen met inachtneming van een termijn van twee maanden. Reeds vooruitbetaalde vergoedingen voor de periode na beëindiging worden naar rato terugbetaald.
Het abonnement is geen voorwaarde voor advies of bemiddeling. Opdrachtgever kan gebruikmaken van de dienstverlening van FD zonder abonnement af te nemen.

Nazorg en beheer

Na het tot stand komen van een Financieel Product eindigt de Opdracht, tenzij partijen doorlopend beheer zijn overeengekomen. Wat FD na afsluiting voor Opdrachtgever doet, wordt vastgelegd in de Opdracht tot Dienstverlening.
Heeft Opdrachtgever een abonnement, dan verzorgt FD actief beheer: FD neemt ten minste eenmaal per jaar contact op en daarnaast bij gebeurtenissen die van invloed zijn op de situatie van Opdrachtgever. Dit kan telefonisch, schriftelijk of digitaal gebeuren.
Zonder abonnement beperkt de dienstverlening zich na afsluiting tot de wettelijk voorgeschreven nazorg. FD neemt in dat geval niet uit eigen beweging contact op om de situatie van Opdrachtgever opnieuw te beoordelen. Verzoekt Opdrachtgever om dienstverlening, dan geldt het op dat moment geldende tarief.

Schadeverzekeringen

FD adviseert en bemiddelt in schadeverzekeringen voor particulieren. FD is geen verzekeraar en geen gevolmachtigd agent: FD verleent zelf geen dekking, accepteert geen risico's en beslist niet over de uitkering van een schade. Die beslissing ligt bij de verzekeraar.
Voor de bemiddeling in schadeverzekeringen ontvangt FD provisie van de verzekeraar. Deze provisie is verwerkt in de premie. Opdrachtgever betaalt hiervoor geen aparte advieskosten. Op verzoek maakt FD inzichtelijk welk bedrag zij ontvangt.
De premie is verschuldigd aan de verzekeraar. FD incasseert geen premies. Betaalt Opdrachtgever de premie niet tijdig aan de verzekeraar, dan kan de dekking door de verzekeraar worden opgeschort of beëindigd. De gevolgen daarvan komen voor rekening van Opdrachtgever.
Schademeldingen en polismutaties worden namens FD verwerkt door ANAC. FD blijft het aanspreekpunt van Opdrachtgever en blijft verantwoordelijk voor de kwaliteit van deze dienstverlening.
Opdrachtgever is verplicht wijzigingen die van belang zijn voor de verzekering (zoals verhuizing, verbouwing, wijziging in gebruik of waarde) onverwijld aan FD schriftelijk of per mail door te geven.

Fiscale dienstverlening

De aangifte inkomstenbelasting en het aanvragen van toeslagen binnen het abonnement worden in opdracht van FD uitgevoerd door Mijn Belasting Service. FD blijft het aanspreekpunt

van Opdrachtgever en is jegens Opdrachtgever verantwoordelijk voor de uitvoering van deze dienst.
Fiscale dienstverlening valt niet onder de AFM-vergunning van FD en staat niet onder toezicht van de AFM. Klachten hierover vallen niet onder de bevoegdheid van Kifid; deze worden door FD behandeld volgens haar klachtenprocedure.
Opdrachtgever is verantwoordelijk voor de juistheid, volledigheid en tijdige aanlevering van de gegevens die voor de aangifte en de toeslagen nodig zijn. FD en Mijn Belasting Service zijn niet aansprakelijk voor gevolgen van onjuiste, onvolledige of te laat aangeleverde gegevens, waaronder navorderingen, boetes en belastingrente.
Voor het uitwisselen van persoonsgegevens ten behoeve van de aangifte heeft FD met Mijn Belasting Service een verwerkersovereenkomst gesloten. Opdrachtgever geeft door het afsluiten van het abonnement toestemming voor het delen van de gegevens die nodig zijn voor het verzorgen dan wel evalueren van de belastingaangifte en het aanvragen van toeslagen.
Voor fiscale werkzaamheden geldt op grond van de Algemene wet inzake rijksbelastingen een bewaartermijn van 7 jaar.

Offertes en adviezen

Offertes van FD namens een Aanbieder zijn vrijblijvend en onderhevig aan acceptatie door de Aanbieder.

Berekeningen van kosten en maandlasten zijn indicatief en kunnen wijzigen door rentewijzigingen of premies.

Adviezen van FD zijn gebaseerd op de op dat moment geldende wet- en regelgeving en vormen geen bindend resultaat.

Communicatie

Digitaal verstuurde berichten worden pas als ontvangen beschouwd na een bevestiging van FD.

Algemene informatie verstrekt door FD (online of op verzoek) is niet bindend, tenzij expliciet als advies gecommuniceerd.

Opdrachtgever is verantwoordelijk voor het doorgeven van adres- en e-mailwijzigingen.

Inschakeling van derden

FD mag derden inschakelen bij de uitvoering van Opdrachten. Kosten hiervan kunnen aan Opdrachtgever worden doorberekend.

FD is niet aansprakelijk voor tekortkomingen van externe adviseurs zoals accountants of fiscalisten.
FD kan van een door haar aanbevolen derde, zoals een taxateur of een partij voor verduurzaming of energie, een beperkte aanbrengvergoeding ontvangen. Opdrachtgever is niet gehouden van een door FD aanbevolen derde gebruik te maken en is vrij zelf een andere partij te kiezen; de dienstverlening van FD is daar niet van afhankelijk.

Honorarium en betaling

FD rekent een vast honorarium, een uurtarief of een abonnement, zoals overeengekomen.

Tarieven kunnen jaarlijks worden aangepast volgens de consumentenprijsindex (CPI).

Facturen dienen bij passering te worden voldaan via de notaris of conform separate afspraak.

FD verleent zelf geen dekking en verstrekt zelf geen krediet. Betaalt Opdrachtgever een premie of een aflossing niet tijdig aan de betreffende verzekeraar of geldverstrekker, dan kan die partij op grond van haar eigen voorwaarden maatregelen nemen, zoals het opschorten van de dekking. FD is daarvoor niet verantwoordelijk, maar zal Opdrachtgever waar mogelijk wijzen op de gevolgen.

Indien betaling uitblijft, is Opdrachtgever wettelijke rente en incassokosten verschuldigd.

Informatieverstrekking door opdrachtgever

Opdrachtgever dient FD tijdig van alle relevante wijzigingen in zijn situatie op de hoogte te stellen.

Onjuiste of ontbrekende informatie kan gevolgen hebben voor de dienstverlening en dekking van financiële producten.

Bij onvolledige informatieverstrekking door opdrachtgever (zoals bijv. een reeds aanwezige afwijzing van een geldverstrekker) is FD gerechtigd om het volledige honorarium in rekening te brengen.

Aansprakelijkheid

De aansprakelijkheid van FD is beperkt tot het bedrag dat in het betreffende geval op grond van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering van FD wordt uitgekeerd, vermeerderd met het eigen risico. Wordt om welke reden dan ook niet uitgekeerd, dan is de aansprakelijkheid beperkt tot het door FD in verband met de Opdracht in rekening gebrachte honorarium. Deze beperkingen gelden niet bij opzet of bewuste roekeloosheid van FD, en evenmin voor zover dwingend consumentenrecht zich daartegen verzet.

FD is niet aansprakelijk voor schade door externe factoren zoals softwarefouten, niet-ontvangen e-mails of wijzigingen in wetgeving.

FD is niet verantwoordelijk voor schade door onjuiste of incomplete informatie verstrekt door Opdrachtgever.

Indien Opdrachtgever onjuiste of onvolledige informatie verstrekt, waardoor FD haar advies of dienstverlening niet correct kan uitvoeren, kan FD niet aansprakelijk worden gehouden voor eventuele gevolgen hiervan. FD behoudt zich tevens het recht voor om de overeenkomst te beëindigen indien blijkt dat essentiële informatie bewust is achtergehouden

Overmacht

FD is niet aansprakelijk indien zij door overmacht (zoals overheidsmaatregelen, stakingen of IT-storingen) niet aan haar verplichtingen kan voldoen.

Bescherming persoonsgegevens

FD verwerkt persoonsgegevens uitsluitend in het kader van de Opdracht en deelt deze niet met derden, tenzij dit noodzakelijk is voor de uitvoering van de Opdracht of wettelijk verplicht is. Met verwerkers sluit FD verwerkersovereenkomsten. Hoe FD met persoonsgegevens omgaat, staat in het privacy statement op www.definancielealliantie.nl. De Functionaris Gegevensbescherming van FD is Joost Fokke, bereikbaar via info@dfamail.nl.

Opdrachtgever kan verzoeken om verwijdering van zijn gegevens uit mailinglijsten.

Persoonsgegevens worden niet langer bewaard dan noodzakelijk is voor de uitvoering van de overeenkomst of zolang FD wettelijk verplicht is deze gegevens te bewaren. Na afloop van deze periode worden gegevens op zorgvuldige wijze verwijderd of geanonimiseerd, tenzij verdere verwerking noodzakelijk is op basis van wettelijke verplichtingen.

Klachteninstituut

FD is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) onder aansluitnummer 300.013987.

Opdrachtgever doorloopt eerst de interne klachtenprocedure van FD. Is Opdrachtgever het niet eens met het standpunt van FD, dan kan het geschil binnen drie maanden worden voorgelegd aan Kifid (www.kifid.nl) of aan de burgerlijke rechter. Geschillen over de fiscale dienstverlening kunnen niet aan Kifid worden voorgelegd.

Verval van recht

FD verzoekt Opdrachtgever klachten over facturen of dienstverlening binnen 60 dagen na ontvangst kenbaar te maken, zodat FD deze tijdig kan onderzoeken. Deze termijn laat de wettelijke rechten van Opdrachtgever als consument onverlet.

Vorderingen vervallen vijf jaar na het moment dat Opdrachtgever bekend had kunnen zijn met het bestaan ervan.

Wwft & sanctiewet

Cliëntenonderzoek en acceptatievoorwaarden

FD is op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) verplicht cliëntenonderzoek uit te voeren. Dit betekent dat FD Opdrachtgever kan verzoeken om aanvullende informatie over identiteit, herkomst van middelen en zakelijke activiteiten. Indien Opdrachtgever deze informatie niet verstrekt of als er sprake is van een verhoogd risico, behoudt FD zich het recht voor de dienstverlening te weigeren of te beëindigen.

Sanctielijstcontrole en dienstweigering

FD voert waar nodig controles uit op sanctielijsten van de Verenigde Naties, de Europese Unie en de Nederlandse overheid. Indien Opdrachtgever voorkomt op een sanctielijst of als FD redenen heeft om aan te nemen dat dienstverlening strijdig is met sanctiewetgeving, wordt de dienstverlening per direct beëindigd en kan hiervan melding worden gemaakt bij de bevoegde instanties.

Fraudemeldingen en ongebruikelijke transacties

Indien FD signalen ontvangt die wijzen op fraude of witwaspraktijken, behoudt FD zich het recht voor om ongebruikelijke transacties te melden bij de bevoegde autoriteiten, zoals de Financial Intelligence Unit Nederland (FIU-Nederland), zonder Opdrachtgever hiervan vooraf op de hoogte te stellen.

Diversen

Op alle overeenkomsten is Nederlands recht van toepassing.

FD kan deze voorwaarden wijzigen en informeert Opdrachtgever hierover ten minste één maand voordat de wijziging ingaat. Is de wijziging in het nadeel van Opdrachtgever, dan kan Opdrachtgever de overeenkomst tot de ingangsdatum kosteloos opzeggen.

Indien een bepaling ongeldig blijkt, blijven de overige bepalingen onverminderd van kracht.

De meest actuele versie van deze voorwaarden is te vinden op www.definancielealliantie.nl en kan op verzoek worden toegezonden.

Versie 2026.4. Deze versie vervangt de eerdere versies van 2026 en versie 2025.1 en wordt gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel te Zwolle.