

Algemene voorwaarden Kompaz Pensioen & Benefits

Artikel 1) Waarvoor dienen deze algemene voorwaarden?

De algemene voorwaarden zijn bedoeld om de rechten en plichten van zowel ons (Kompaz Pensioen & Benefits BV) als u (de klant) vast te leggen. Uiteraard is het Nederlands recht van toepassing op alle door ons uitgebrachte offertes, aanbiedingen en de door ons aanvaarde overeenkomsten en opdrachten. Deze voorwaarden bevatten onder andere informatie over de diensten die door ons worden aangeboden, de vergoeding die daarvoor in rekening wordt gebracht, de betalingsvoorwaarden alsook de wederzijdse verantwoordelijkheden.

Artikel 2) Wie zijn wij?

Kompaz Pensioen & Benefits BV is gevestigd aan Bolivar 41, 2134 BA te Hoofddorp.

De vennootschap is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel, nummer 90903838, en heeft de volgende activiteitenomschrijving: het adviseren, bemiddelen en beheren van pensioen- en benefitsregelingen ten behoeve van de zakelijke markt, opererend als onafhankelijke adviesorganisatie, alsmede het verlenen van interimwerkzaamheden in de verzekeringsbranche. De volgende handelsnamen zijn geregistreerd bij de Kamer van koophandel:

- Kompaz Pensioen & Benefits BV
- Kompaz Pensioen & Benefits
- Kompaz Pensioen
- Kompaz Advies
- Kompaz Beheer
- Kompaz Communicatie
- Kompaz Opleiding
- Kompaz Interim

Wij adviseren en bemiddelen in financiële producten. Op onze dienstverlening rust een vergunningplicht, de Wft (Wet financieel toezicht) beschrijft het toezicht, de AFM (Autoriteit Financiële Markten) houdt toezicht op ons als financieel dienstverlener en heeft op 30 oktober 2023 aan Kompaz Pensioen & Benefits BV de relevante vergunning verleend onder nummer 12049601.

Artikel 3) Wanneer gelden deze algemene voorwaarden?

Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op al onze diensten en de door u aan ons verstrekte opdrachten.. Mocht het wenselijk zijn afwijkende afspraken te maken, dan worden deze afspraken schriftelijk vastgelegd en gaan deze voor op de afspraken zoals overeengekomen in deze algemene voorwaarden.

Artikel 4) Opdrachten

Een opdracht, of overeenkomst, tussen u en ons kan mondeling of schriftelijk tot stand komen. In geval van een mondelinge opdracht geldt als bewijs uw kenniname van de aanvang van onze werkzaamheden zonder dat u daartegen schriftelijk heeft geprotesteerd. Doorgaans zullen wij de opdracht schriftelijk bevestigen. De opdracht komt ook tot stand zodra wij begonnen zijn met het uitvoeren daarvan. Het staat ons vrij, zonder opdracht van redenen, een opdracht niet aan te nemen.

Een opdracht die u aan ons verstrekt wordt ook door ons kantoor uitgevoerd. Wij kunnen eventueel derden inschakelen. Mochten daar kosten aan verbonden zijn, dan zullen wij deze aan u doorbelasten indien wij dat vooraf met u hebben afgestemd en overeengekomen.

Indien wij een bepaalde termijn noemen waarin wij (een deel van) de opdracht zullen uitvoeren, geldt deze termijn als een richtlijn. Tenzij wij anders schriftelijk met u overeenkomen geldt de opgegeven termijn niet als een fatale termijn.

Wij zullen de opdracht met zorg uitvoeren, naar beste vermogen zoals van een zorgvuldig handelende beroepsbeoefenaar verwacht mag worden. Bij het uitvoeren van de opdracht houden wij steeds rekening met uw belangen.

U kunt een opdracht met ons altijd laten ontbinden, mits daar een goede reden toe is en het verzoek tot ontbinding voldoende, en volgens de in het algemeen zakelijke verkeer geldende normen en waarden, is gemotiveerd. De betalingsverplichting van onze vergoeding voor dienstverlening met betrekking tot de opdracht blijft, tot het moment van ontbinden van de opdracht, van kracht.

Artikel 5) Duur van een opdracht

De duur van een opdracht is voor onbepaalde tijd, tenzij uitdrukkelijk schriftelijk anders is overeengekomen, dan wel uit de aard van de opdracht voortvloeit dat deze voor bepaalde tijd of een bepaald project is verstrekt. Tevens is een opdracht niet beperkt tot strikt de werkzaamheden of diensten die bij het verlenen van de opdracht zijn genoemd maar omvat ook al die werkzaamheden waarvan de uitvoering redelijkerwijs in het kader van de opdracht past.

Artikel 6) Waarmee moet u rekening houden bij adviezen, offertes en voorstellen?

Als wij u namens een financiële instelling een voorstel of een offerte sturen, dan zijn deze altijd vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende financiële instelling. Maken wij voorlopige berekeningen met betrekking tot de kosten van een financieel product, dan kunt u hieraan geen rechten ontleen. Deze berekeningen zijn indicatief omdat ze onderhevig kunnen zijn aan gewijzigde omstandigheden zoals bijvoorbeeld rente- en tariefswijzigingen. Definitieve berekeningen geven wij op het moment dat een offerte van een financiële instelling door u is geaccordeerd en/of geaccepteerd.

De door ons aan u verstrekte prognoses van te behalen resultaten van financiële producten met een beleggings- en/of investeringscomponent zijn altijd indicatief en u kunt daaraan geen rechten ontleen. De verantwoordelijkheid voor de juistheid van prognoses ligt bij de betreffende financiële instelling.

Artikel 7) Wat mogen wij van u verwachten?

Indien wij een opdracht voor u uitvoeren verwachten wij van u dat u ons voorziet van alle relevante informatie die wij aan u vragen. Ook vragen wij u ons, ook ongevraagd, informatie te verstrekken die relevant kan zijn voor het uitvoeren van de opdracht. Indien er iets in uw situatie verandert dat van belang is voor het uitvoeren van de opdracht, dan vragen wij u ons hiervan op de hoogte te stellen. Wij kunnen alleen maar voldoen aan onze zorgplicht die wij ten aanzien van u hebben indien u uw informatieverplichting naleeft.

Artikel 8) Afspraken over onze beloning en de betaling daarvan

Wij voeren verschillende soorten dienstverlening uit en kunnen daarvoor op verschillende manieren worden beloond. Bij aanvang van een opdracht leggen wij onze dienstverlening schriftelijk vast alsook de wijze waarop wij hiervoor worden beloond. Onze beloning kan bestaan uit:

- Uurtarief
- Abonnement
- Provisie (vergoeding van de financiële instelling)

Indien wij een voorschot in rekening brengen voordat wij een aanvang nemen met het uitvoeren van de opdracht, zullen wij dit vooraf met u bespreken. Wij kunnen onze tarieven jaarlijks, op 1 januari, verhogen (indexeren) en baseren ons daarbij op het loonindexcijfer van het Centraal Bureau voor de Statistiek. Wij berekenen van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen altijd aan u door.

Wij hanteren een betalingstermijn van 14 dagen na factuurdatum, tenzij wij een andere termijn met u overeenkomen. Bij het uitblijven van betaling binnen de overeengekomen termijn kunnen wij de incassering van onze vordering uit handen geven. De wettelijke rente en de buitengerechtelijke kosten zijn voor uw rekening.

Artikel 9) Afspraken over onze aansprakelijkheid

Wij behandelen de opdracht natuurlijk met de grootst mogelijke aandacht en zorg. Mochten wij toch onverhoopt een fout maken, dan is onze aansprakelijkheid beperkt. Wij zijn ten hoogste aansprakelijk tot het bedrag dat in het desbetreffende geval op grond van de door ons afgesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering wordt uitgekeerd, vermeerderd met het eigen risico. Op uw verzoek verstrekken wij aan u nadere informatie over onze beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

In het geval onze beroepsaansprakelijkheidsverzekering in een specifiek geval geen dekking verleent, is onze aansprakelijkheid beperkt tot maximaal de totale beloning die wij u voor de betreffende opdracht in rekening gebracht hebben en u aan ons heeft betaald. Bij doorlopende dienstverlening wordt de beloning gemaximeerd op wat in de 12 maanden voorafgaand aan de fout in rekening is gebracht of door de financieel instelling is uitgekeerd.

Wij voeren de verstrekte opdracht uitsluitend ten behoeve van u uit. Derden kunnen aan de inhoud van de verrichte werkzaamheden voor u geen rechten ontleen. Wij zijn nooit aansprakelijk voor schade van u of van derden:

- Als gevolg van onjuiste, onvolledige of te laat door u verstrekte informatie
- Die voortvloeit uit fouten in door ons gebruikte software, tenzij wij de schade op de leverancier van de software kunnen verhalen
- Die voortvloeit uit de omstandigheid dat u bedragen die door de financiële instelling aan u in rekening zijn gebracht niet tijdig heeft voldaan
- Die het gevolg is van het feit dat wij door overmacht, waaronder begrepen door de overheid opgelegde maatregelen, niet, niet tijdig of niet volledig aan onze verplichtingen kunnen voldoen

Artikel 10) Geheimhouding en intellectueel eigendom

Wij verplichten ons tot strikte geheimhouding van vertrouwelijke gegevens welke ons in het kader van de uitvoering van de opdracht bekend worden, tenzij bekendmaking tegenover derden in het kader van die uitvoering van de opdracht noodzakelijk is en behoudens wettelijke verplichtingen tot openbaarmaking. Wij zullen genoemde gegevens alleen gebruiken voor het doel waarvoor deze zijn bestemd en waarvoor de opdracht is verstrekt.

Alle rechten die vallen op producten of diensten van Kompaz Pensioen & Benefits BV zelf, en die worden gebruikt in het kader van de uitvoering van de opdracht komen toe aan ons. Het is zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van ons niet toegestaan die producten of diensten te (doen) verveelvoudigen, openbaren, exploiteren of aan derden ter beschikking te stellen.

Artikel 11) Wat kunt u doen als u een klacht heeft?

Wij hebben een interne klachtenprocedure. U kunt uw klacht met een brief of een e-mail aan onze directie voorleggen. Wij proberen met u tot een goede oplossing van uw klacht te komen. Wij zijn aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) onder nummer 300.018688. Kunnen wij uw klacht niet tot tevredenheid oplossen, dan kunt u de klacht voor bindend advies voorleggen aan het Kifid in gevallen waarvoor het Kifid bevoegd is. Het staat u altijd vrij om uw klacht aan een rechter voor te leggen.

Indien u een klacht heeft met betrekking tot door ons verrichte werkzaamheden, dan moet u die schriftelijk indienen binnen één jaar nadat u de stukken, informatie of factuur heeft ontvangen. Na die termijn vervalt uw recht om ons aan te spreken. Alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden die u heeft in verband met door ons verrichte werkzaamheden, vervallen in ieder geval vijf jaar na het moment waarop u bekend werd of redelijkerwijs bekend kon zijn met het bestaan van deze rechten en bevoegdheden.

Artikel 12) Bescherming van persoonsgegevens

Wij gaan zorgvuldig om met alle persoonsgegevens die u aan ons verstrekt. Deze gegevens gebruiken wij niet voor andere doeleinden dan om uw opdracht uit te voeren. Of om u algemene brochures of nieuwsbrieven te versturen. Wij verstrekken uw gegevens of die van uw werknemers nooit aan derden. Behalve als dit nodig is voor het aanvragen of onderhouden van uw financieel product of wanneer het op grond van de wet of openbare orde verplicht is om uw gegevens aan een daartoe aangewezen instantie te verstrekken.

Artikel 13) Wij kunnen deze voorwaarden wijzigen

Wij behouden ons het recht voor de mogelijkheid te hebben om de inhoud van deze algemene voorwaarden eenzijdig te wijzigen. In het geval wij tot wijziging overgaan, laten wij u dat weten en sturen wij u de aangepaste algemene voorwaarden. U mag binnen 30 dagen na de datum waarop u in kennis bent gesteld van de betreffende wijzigingen bezwaar maken tegen de toepasselijkheid van de aangepaste voorwaarden. Wij zullen dan met u in overleg treden over de inhoud van de van toepassing zijnde algemene voorwaarden. Wanneer u geen bezwaar maakt tegen de gewijzigde inhoud van de algemene voorwaarden, dan gelden deze vanaf de door ons genoemde datum.

Hoofddorp, versie 2024-1.