



## Algemene voorwaarden Finagarant

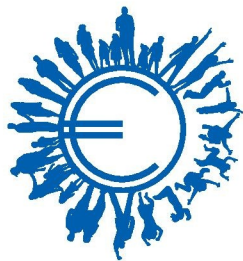
Laatst bijgewerkt: 1 juli 2026

### 1. Wie zijn wij?

- 1.1 Finagarant is een zelfstandig financieel dienstverlener, gevestigd in Utrecht. Wij adviseren en/of bemiddelen voor u bij financiële producten en/of verlenen andere diensten aan u. Finagarant is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 30161506 en staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder vergunningnummer 12003974.
- 1.2 Alle opdrachten komen uitsluitend tot stand tussen u (klant(en)) en Finagarant, ook als het de bedoeling is dat de dienstverlening feitelijk wordt uitgevoerd door een specifieke, bij Finagarant werkzame adviseur. U kunt voor de uitvoering van een Opdracht tot Dienstverlening uitsluitend Finagarant aanspreken.

### 2. Welke termen gebruiken wij in de algemene voorwaarden?

- 2.1 U: diegene aan wie wij een aanbod hebben gedaan of met wie wij een Overeenkomst hebben gesloten.
- 2.2 Dienstverlening: de werkzaamheden die wij ten behoeve van u verrichten.
- 2.3 Elektronisch klantdossier: uw digitale klantomgeving (<https://finagarant.uwkluis.nl/>) voor Dienstverlening waaronder de OTD en deze algemene voorwaarden, waar u voorwaarden en voorbehouden voor de aanvraag van een Financieel product in terug kunt vinden. Inloggen bij <https://finagarant.uwkluis.nl/> is de digitale toegangspoort tot onder meer gegevens voor een (eventuele) aanvraag van een Financieel product.
- 2.4 Financiële instelling: de aanbieder van een Financieel product.
- 2.5 Financieel product: (hypothecaire) geldleningen, kredieten, verzekeringen, beleggingsrekeningen, spaarrekeningen, pensioen- en lijfrenteproducten en andere in de Overeenkomst als zodanig aangewezen producten, waarover wij (zullen) adviseren en/of bemiddelen.
- 2.6 OTD: de door u aan ons verstrekte opdracht leggen wij vast in een Opdracht tot Dienstverlening, de OTD. Een OTD komt pas tot stand



wanneer u (en eventuele overige contractanten) deze digitaal heeft (hebben) ondertekend.

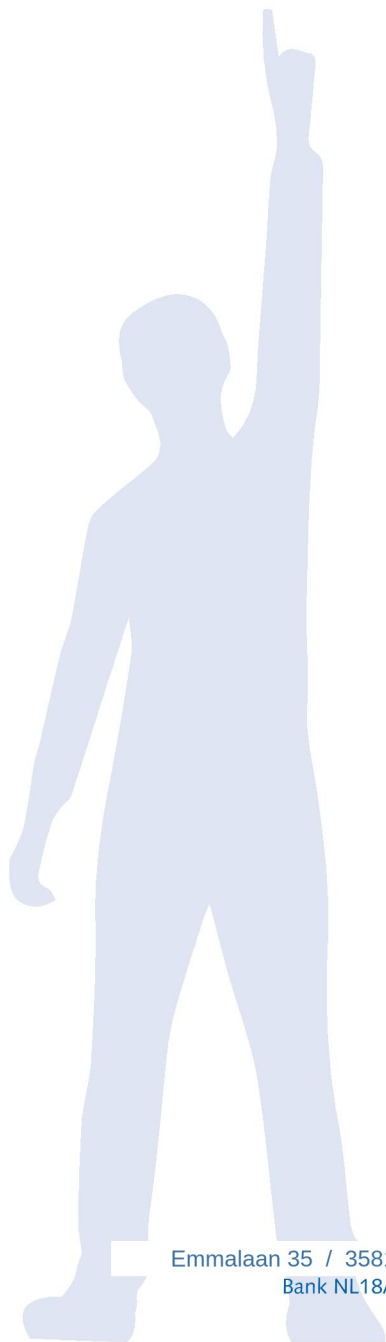
- 2.7 Overeenkomst: onder een overeenkomst valt de OTD en/of overige overeenkomsten die tot stand kunnen komen tussen u en ons.

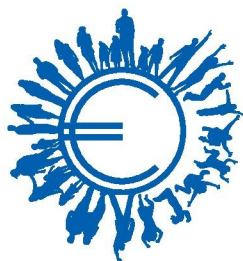
### 3. Wanneer zijn deze algemene voorwaarden van toepassing?

- 3.1 Deze Algemene Voorwaarden zijn van toepassing op elk aanbod van ons tot het overeenkomen van een Overeenkomst, iedere Overeenkomst en alle Dienstverlening verricht door ons ten behoeve van u. Deze Algemene Voorwaarden zijn eveneens van toepassing op uit de Overeenkomst voortgekomen vervolg- of deelopdrachten.
- 3.2 Wijkt de inhoud van schriftelijk tussen u en ons gemaakte afspraken (de OTD) af van hetgeen in deze algemene voorwaarden is bepaald? Dan gaat het bepaalde in de OTD voor.
- 3.3 Als 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.
- 3.4 Eventuele algemene voorwaarden waar u naar verwijst bij het sluiten van een Overeenkomst met ons zijn niet van toepassing, tenzij wij deze schriftelijk en zonder voorbehoud hebben aanvaard.
- 3.5 Niet alleen wij, maar ook onze (voormalig) bestuurders, vennoten en alle individuele, (voormalig) voor ons werkzame personen kunnen een beroep op deze algemene voorwaarden doen. Dit artikel geldt als een onherroepelijk beding om niet ten behoeve van derden zoals bedoeld in artikel 6:253 lid 4 Burgerlijk Wetboek.

### 4. Algemene afspraken over de opdracht

- 4.1 Een Overeenkomst tussen u en ons komt tot stand zodra wij deze schriftelijk hebben bevestigd, of zodra wij zijn begonnen met het uitvoeren daarvan. Wij mogen een opdracht die u aan ons verstrekt altijd zonder opgave van redenen weigeren. Wij zullen aanvangen met de Dienstverlening nadat de OTD door u is ondertekend of digitaal geaccordeerd. De Dienstverlening kan eerder aanvangen als u ons daarvoor toestemming heeft gegeven.
- 4.2 Alle opdrachten worden uitsluitend aanvaard en uitgevoerd door Finagarant en niet door een aan ons verbonden persoon, ook indien het uitdrukkelijk of stilzwijgend de bedoeling is dat de opdracht door een of





meer bepaalde personen verbonden aan ons zal worden uitgevoerd. Artikel 7:404 Burgerlijk Wetboek, dat voor laatstgenoemd geval een regeling geeft, en artikel 7:407 lid 2 Burgerlijk Wetboek, dat een hoofdelijke aansprakelijkheid vestigt voor de gevallen waarin aan twee of meer personen een opdracht is gegeven, worden uitdrukkelijk uitgesloten. Onder aan ons verbonden personen worden begrepen onze werknemers en de door ons ingeschakelde derden.

- 4.3 Ondertekening van de OTD gaat via een handgeschreven handtekening of een digitaal akkoord.
- 4.4 De aan ons verstrekte opdracht leidt tot een inspanningsverplichting van onze kant en niet tot een resultaatsverplichting. De aan ons verstrekte opdracht leidt ook tot een inspanningsverplichting van uw kant. Dit kan anders zijn indien dit duidelijk is overeengekomen in de OTD of als dit uit de aard van de opdracht blijkt.
- 4.5 De door ons opgegeven termijnen voor het uitvoeren van een opdracht zijn bedoeld als een indicatie en niet als fatale termijn, tenzij wij dat met u schriftelijk zijn overeengekomen in de OTD. Wij zijn niet verantwoordelijk voor het bewaken van termijnen in overeenkomsten waarbij u partij bent, zoals termijnen van ontbindende voorwaarden in een koop- of aanneemovereenkomst.
- 4.6 Wanneer u voor de uitvoering van de overeengekomen opdracht noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de gemaakte afspraken aan ons ter beschikking stelt, of wanneer u op andere wijze niet aan uw (informatie)verplichtingen heeft voldaan, zijn wij bevoegd over te gaan tot opschorting van de uitvoering van de opdracht. De kosten voor de werkzaamheden die reeds door ons zijn uitgevoerd tot het moment van opschorten, worden bij u in rekening gebracht. Tevens kunnen wij in dit geval niet verantwoordelijk worden gesteld voor financiële gevolgen.

## 5. Afspraken over aanbiedingen, offertes en adviezen

- 5.1 Een aanbieding of offerte voor een Financieel Product van een Financiële instelling die u van ons ontvangt is, tenzij daarin uitdrukkelijk anders is aangegeven, vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende Financiële instelling.
- 5.2 Door ons verstrekte informatie, op welke wijze dan ook, is vrijblijvend van aard en kan niet worden beschouwd als een verstrekt advies, tenzij uitdrukkelijk schriftelijk anders is bepaald. Alle berekeningen die wij maken en verstrekken zijn voorlopige berekeningen en dienen slechts ter



indicatie. Deze berekeningen kunnen tussentijds wijzigen als gevolg van wijzigingen in bijvoorbeeld rentes, premies, wet- en regelgeving of uw persoonlijke situatie. Wij kunnen pas een definitieve berekening ten aanzien van een Financieel product van een Financiële instelling verstrekken, wanneer wij alle relevante informatie ten aanzien van u hebben ontvangen en een Financiële instelling een bindende aanbieding of offerte heeft gedaan die door u is aanvaard.

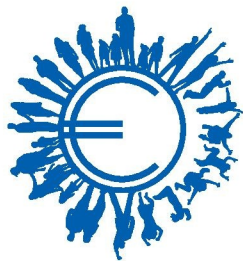
- 5.3 Onze adviezen zijn gebaseerd op momentopnames en kunnen wijzigen als omstandigheden veranderen. U kunt hierbij denken aan wijzigingen in wet- en regelgeving of in uw persoonlijke situatie.

## 6. Afspraken rond het inschakelen van derden

- 6.1 Wij mogen bij de uitvoering van de opdracht gebruikmaken van derden, zijnde niet aan ons verbonden personen, mits u daarvoor voorafgaande toestemming heeft verleend. U moet daarbij bijvoorbeeld denken aan makelaars, fiscalisten, taxateurs, bouwkundige keurders of notarissen. De kosten die deze derden in rekening brengen zullen door ons worden doorbelast aan u, tenzij schriftelijk is overeengekomen dat deze derde de kosten direct bij u in rekening brengt. Wij zullen u, wanneer mogelijk, informeren over de kosten die de derde in rekening zal brengen. Wij zullen bij de selectie van de betreffende derde de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. Wij zijn niet aansprakelijk voor (toerekenbare) tekortkomingen van deze derde.
- 6.2 Het kan voorkomen dat wij bij de uitvoering van de aan ons verstrekte opdracht derden moeten inschakelen die niet zijn aan te merken als externe adviseur in de zin van het hiervoor in artikel 6.1 bepaalde. Daarbij kunt u denken aan uitzendkrachten of externe administratiebureaus. Voor deze personen blijven wij wel verantwoordelijk.

## 7. Afspraken over onze beloning en betalingen

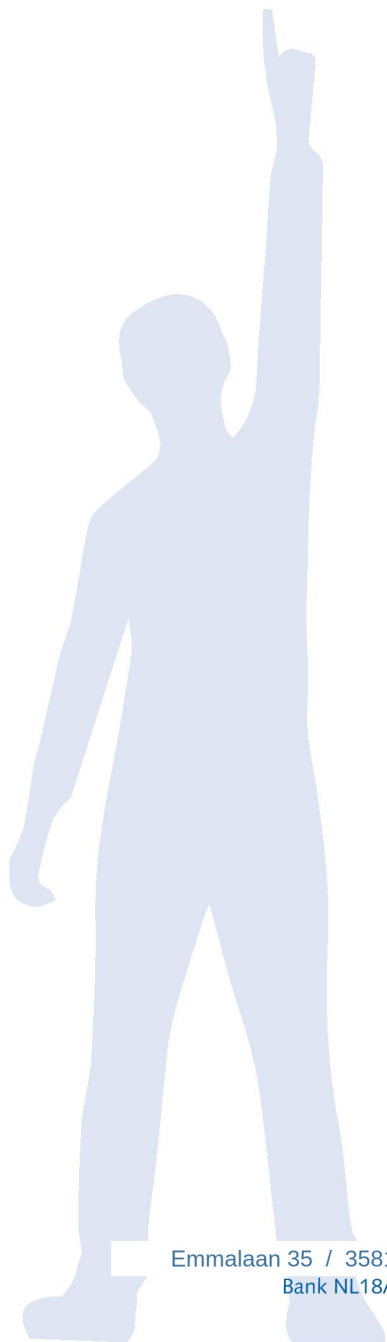
- 7.1 Voor onze Dienstverlening hanteren wij vaste tarieven, afgestemd op de aard van de opdracht (zoals de aankoop van een woning, het verhogen van een bestaande hypotheek, advies bij een echtscheiding of advies aan expats). De actuele tarieven zijn te raadplegen op [www.finagarant.nl](http://www.finagarant.nl). Bij aanvang van de opdracht leggen wij de omvang van onze Dienstverlening en de hoogte van onze beloning schriftelijk met u vast in de OTD.
- 7.2 Wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen worden altijd aan u doorberekend.

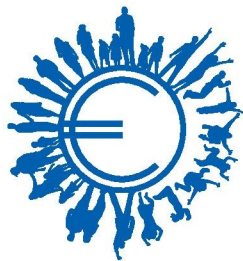


- 7.3 Onze factuur dient door u te worden betaald binnen 14 dagen na de factuurdatum op de door ons voorgeschreven wijze, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of de factuur anders vermeldt.
- 7.4 Indien u niet tijdig voldoet aan uw betalingsverplichting(en), zullen wij u daarop attenderen en een termijn van veertien (14) dagen stellen waarbinnen u alsnog aan uw verplichtingen kunt voldoen. Indien betaling binnen deze termijn uitblijft, bent u over het openstaande bedrag de wettelijke rente verschuldigd. Tevens zijn wij gerechtigd om buitengerechtigde incassokosten in rekening te brengen.

## 8. Afspraken over de informatie die u ons moet geven

- 8.1 Wij verwachten dat u, binnen de daarvoor gestelde termijn, ons alle relevante informatie geeft die wij nodig hebben voor een correcte uitvoering van de aan ons gegeven opdracht. Dit moet u gevraagd en ongevraagd doen. Hierbij kunt u denken aan veranderingen in uw gezinssituatie, uw inkomen of vermogenssituatie. Dusdanige veranderingen vereisen dat wij onze adviezen moeten aanpassen of dat een reeds gesloten Financieel product niet meer passend is bij uw nieuwe/huidige situatie.
- 8.2 Wij kunnen alleen voldoen aan de zorgplicht die wij ten aanzien van u hebben, wanneer u het in 8.1 bepaalde strikt naleeft.
- 8.3 Als het niet tijdig, juist of volledig aanleveren van informatie tot gevolg heeft dat wij meer tijd of extra kosten aan de uitvoering van de opdracht moeten besteden, belasten wij de daarmee gemoeide extra tijd en/of kosten door aan u.
- 8.4 U bent zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door u of namens u aan ons verschaft informatie.
- 8.5 Als achteraf blijkt dat door u of namens u onjuiste of onvolledige informatie is verstrekt op basis waarvan wij de opdracht hebben uitgevoerd, kan de Financiële Instelling op grond van diens (algemene) (polis)voorwaarden gerechtigd zijn om het door u af te nemen en/of afgenomen Financieel product (met onmiddellijke ingang) te beëindigen, dan wel gerechtigd zijn om te besluiten niet tot vergoeding van geleden schade over te gaan. U blijft ons in dat geval de vergoeding voor de door ons geleverde Dienstverlening verschuldigd.
- 8.6 Wij vertrouwen erop dat u bereikbaar bent op het door u bij aanvang van de opdracht opgegeven adres, telefoonnummer en e-mailadres. Als uw





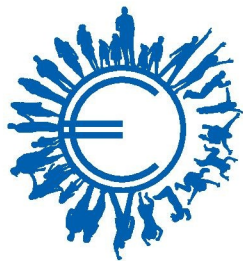
contactgegevens wijzigen, moet u dat schriftelijk aan ons doorgeven. Wij zullen dit verwerken en opslaan.

## 9. Afspraken over klachten

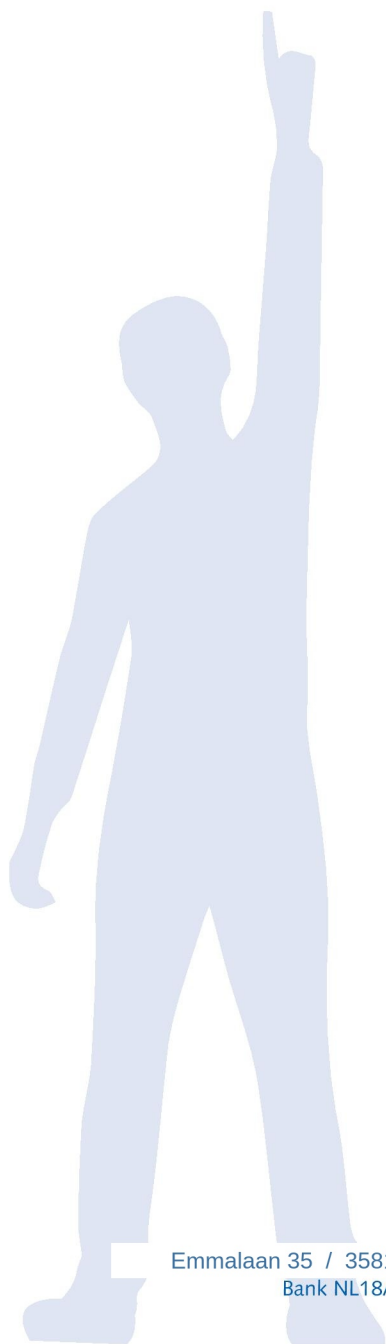
- 9.1 Wij hebben een interne klachtenprocedure. U kunt uw klacht schriftelijk indienen via [info@finagarant.nl](mailto:info@finagarant.nl). Wij proberen met u tot een goede oplossing van uw klacht te komen.
- 9.2 Wij zijn aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFID) onder aansluitnummer 300.001536. Kunnen wij uw klacht niet tot tevredenheid oplossen, dan kunt u in veel gevallen uw klacht voor bindend advies voorleggen aan het KiFID. Het KiFID beoordeelt eerst op basis van haar reglement of het KiFID uw klacht kan behandelen (zie de website van KiFID). U kunt in alle gevallen naar de burgerlijke rechter.

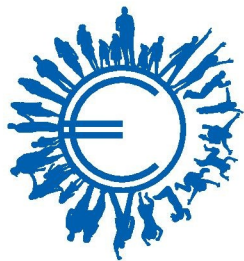
## 10. Afspraken over onze aansprakelijkheid

- 10.1 Iedere aansprakelijkheid van ons, onze bestuurders, onze werknemers en de door ons bij de uitvoering van de opdracht ingeschakelde personen, is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval onder de door ons afgesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering wordt uitgekeerd, vermeerderd met het door ons te dragen eigen risico. Op verzoek verstrekken wij aan belanghebbenden nadere informatie over de beroepsaansprakelijkheidsverzekering.
- 10.2 In het geval onze beroepsaansprakelijkheidsverzekering in een specifiek geval geen dekking verleent, is onze aansprakelijkheid beperkt tot maximaal het totaal van de aan u in rekening gebrachte beloning voor de betreffende opdracht. Wanneer wij u geen beloning voor de betreffende opdracht in rekening hebben gebracht, is onze aansprakelijkheid beperkt tot de jaarpremie van het Financieel product waar uw aanspraak betrekking op heeft.
- 10.3 Wij voeren de door u aan ons gegeven opdracht uitsluitend ten behoeve van u uit. Derden kunnen aan de inhoud van de voor u verrichte werkzaamheden geen rechten ontleen.
- 10.4 Indien u bij het geven van de opdracht aan ons handelt in de uitoefening van een beroep of bedrijf (met andere woorden: u kwalificeert dan niet als een consument in de zin van artikel 6:230g lid 1 sub a Burgerlijk Wetboek), dan gelden (ook) de volgende afspraken over onze aansprakelijkheid:



- Onze aansprakelijkheid is, met terzijdestelling van artikel 10.1 maar onverminderd het bepaalde in de vorige leden van dit artikel, beperkt tot de door u geleden directe schade met een maximum van € 100.000 (eenhonderdduizend euro) per gebeurtenis, waarbij een reeks van samenhangende gebeurtenissen geldt als één en dezelfde gebeurtenis. Indien de gebeurtenissen zijn terug te voeren op één fout, dan worden deze gebeurtenissen gezien als een reeks van samenhangende gebeurtenissen.
- Onder “directe schade” wordt onder meer, doch niet uitsluitend verstaan: (a) redelijke kosten gemaakt ter voorkoming of beperking van de schade, voor zover wordt aangetoond dat deze kosten hebben geleid tot beperking van de schade; (b) redelijke kosten gemaakt ter vaststelling van de oorzaak en de omvang van de schade; (c) redelijke kosten gemaakt om de prestatie aan de overeenkomst te laten beantwoorden. Aansprakelijkheid voor indirecte schade, waaronder bedrijfsschade, gevolgschade, productieverlies en gederfde omzet en/of winst, is uitgesloten. In geval van een toerekenbare tekortkoming zijn wij dus uitsluitend aansprakelijk voor vergoeding van de directe schade.
- U bent verplicht, tenzij dit in verband met de omstandigheden niet van u kan worden gevergd, ons in goed overleg de gelegenheid te geven binnen een redelijke termijn en voor onze rekening tekortkomingen waarvoor wij aansprakelijk zijn te herstellen, of de uit die tekortkomingen voortvloeiende schade te beperken of op te heffen, onverminderd onze aansprakelijkheid voor schade ten gevolge van de tekortkomingen.
- Indien door of namens u het inschakelen van een bepaalde persoon is of wordt voorgeschreven, zijn wij voor wat het werk van die persoon betreft jegens u tot niet meer gehouden dan tot datgene waartoe wij die persoon kunnen houden krachtens de voorwaarden van de tussen ons en de voorgeschreven persoon geldende afspraken, zoals deze door u zijn aanvaard of goedgekeurd. Indien de voorgeschreven persoon tekortschiet en wij het redelijkerwijs nodige hebben gedaan om nakoming en/of schadevergoeding te verkrijgen, zal u de voor ons ontstane extra kosten aan ons vergoeden, voor zover deze ons niet zijn vergoed door de voorgeschreven persoon. Daartegenover zullen wij, op eerste verzoek van u, onze vordering op de voorgeschreven persoon aan u cederen tot aan het door u aan ons vergoede bedrag. Een op grond van de voorgaande regels bepaalde schadevergoeding is niet van toepassing voor zover deze schadevergoeding in de gegeven





omstandigheden naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is.

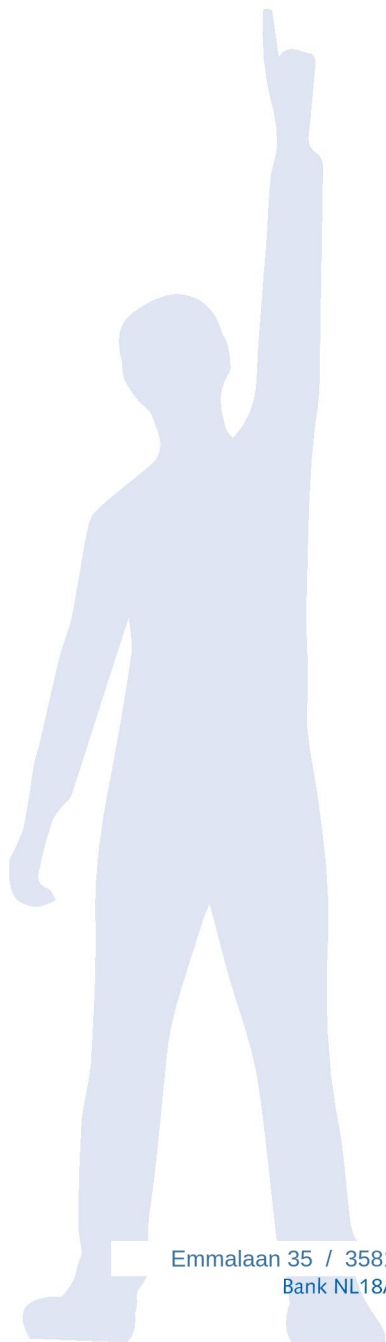
- Alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden van u uit welke hoofde dan ook in verband met door ons verrichte werkzaamheden, vervallen in ieder geval vijf jaar na het moment waarop u bekend werd of redelijkerwijs bekend kon zijn met het bestaan van deze rechten en bevoegdheden.

#### 10.5 Wij zijn nooit aansprakelijk voor schade van u of van derden:

- als gevolg van onjuiste, onvolledige of ontijdige door u verstrekte inlichtingen;
- die voortvloeit uit de omstandigheid dat u de aan u in rekening gebrachte premies en/of renten voor het door u, na bemiddeling van ons, afgesloten Financieel product, niet tijdig heeft voldaan;
- die het gevolg is van de omstandigheid dat een door u met uw wederpartij overeengekomen financieringsvoorbehoud is verstreken (tenzij hierover afspraken zijn vastgelegd);
- die veroorzaakt wordt doordat de Financiële Instelling er niet of niet tijdig voor zorgdraagt, nadat wij de Dienstverlening voltooid hebben, dat de voor het passeren van de hypotheekakte benodigde stukken gereed zijn en/of de geldmiddelen niet of niet tijdig bij de notaris in depot staan.

10.6 In het geval wij adviseren over, of bemiddelen bij, het afsluiten van een Financieel product waar een beleggings- en/of investeringscomponent deel van uitmaakt, verschaffen wij een prognose ten aanzien van de mogelijk te behalen resultaten van het betreffende product. Dit vormt slechts een indicatie. Wij zijn nooit aansprakelijk voor schade van u of derden die direct of indirect voortvloeit uit een (tegenvallende) waardeontwikkeling van een Financieel product. Daarnaast zijn wij niet aansprakelijk voor schade die wordt geleden als gevolg van fouten of onjuistheden van derden, onder wie begrepen enige Financiële Instelling, afkomstige prognoses omtrent een te behalen resultaat, rendement, rentabiliteit e.d.

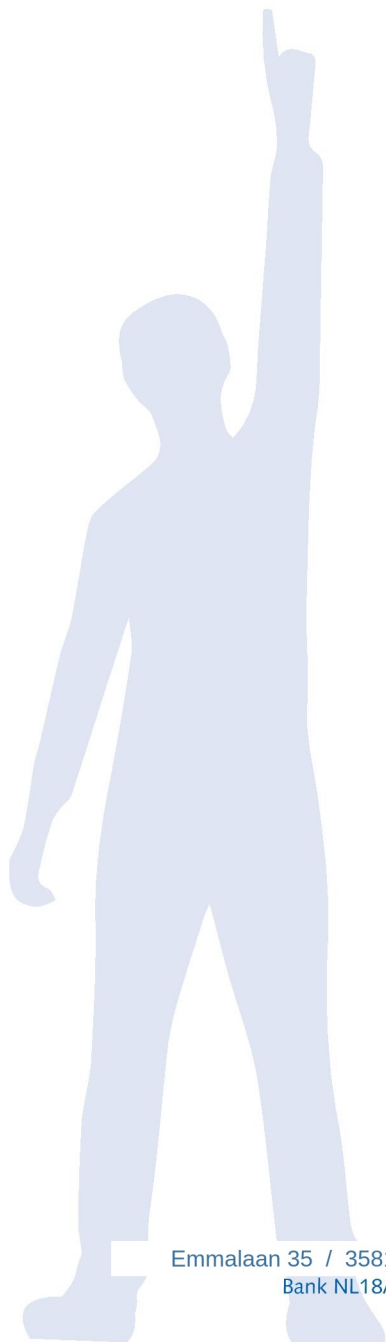
10.7 De in dit artikel opgenomen beperkingen en uitsluitingen komen te vervallen voor schade die veroorzaakt is door onze opzet of bewuste roekeloosheid.

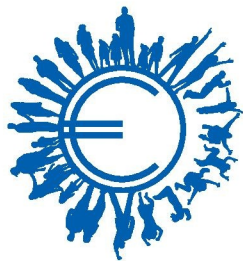




## 11. Afspraken rondom geheimhouding en privacy

- 11.1 Wij en u verplichten zich jegens elkaar om alle informatie geheim te houden die wij en u in het kader van (de totstandkoming van) de Overeenkomst en de uitvoering daarvan bekend is of zal worden, en waarvan bekend is of redelijkerwijs bekend kan zijn dat deze informatie vertrouwelijk is. Wij en u verstrekken deze informatie alleen aan derden voor zover dit noodzakelijk is voor de uitvoering van de Overeenkomst. Wij en u zullen alle redelijkerwijs te nemen voorzorgsmaatregelen nemen om de vertrouwelijke informatie geheim te houden. Deze geheimhoudingsplicht geldt ook voor de personen die bij de uitvoering van de Overeenkomst betrokken zijn.
- 11.2 De geheimhoudingsplicht geldt niet indien wij of u als gevolg van wet- en regelgeving of een rechterlijke uitspraak de betreffende gegevens aan een daartoe aangewezen derde partij (zoals De Nederlandsche Bank of de AFM) dienen te verstrekken. Deze uitzondering geldt ook voor de personen die bij de uitvoering van de Overeenkomst betrokken zijn.
- 11.3 Wij behandelen de door u verschafte gegevens en informatie in overeenstemming met de geldende wet- en regelgeving en in overeenstemming met onze privacyverklaring, beschikbaar via [www.finagarant.nl](http://www.finagarant.nl). Voor meer informatie over de verwerking van uw persoonsgegevens verwijzen wij u naar deze privacyverklaring.
- 11.4 Wij zullen alle persoonsgegevens die door u worden verstrekt niet gebruiken voor of verstrekken aan derden voor andere doeleinden dan ten behoeve van de uitvoering van de Overeenkomst of zoals aangegeven in onze privacyverklaring.
- 11.5 Indien u uw toestemming intrekt ter zake de opname van uw persoonsgegevens in enige verzendlijst van ons, zullen wij de betreffende gegevens naar aanleiding van uw eerste schriftelijke verzoek uit het betreffende bestand verwijderen, voor zover de privacywetgeving (AVG) ons daartoe verplicht. In verband met onze nazorg zullen wij u wel blijven informeren over wezenlijke veranderingen in het door u aangeschafte Financieel product. Ook zullen wij u periodiek mailen om te vragen of er belangrijke wijzigingen zijn in uw persoonlijke en/of financiële situatie.
- 11.6 Als wij voor onszelf optreden in een (gerechtelijke) procedure, zijn wij gerechtigd om de door u of namens u verschafte gegevens te gebruiken. Ook informatie en andere gegevens die wij bij de uitvoering van de opdracht hebben ontvangen, kunnen wij gebruiken als deze naar ons oordeel van belang kunnen zijn.





## 12. Afspraken rondom opname van gesprekken

12.1 In het kader van de Dienstverlening kunnen gesprekken — uitsluitend na uw expliciete toestemming — worden opgenomen. Deze opnames gebruiken wij voor transcriptie- en administratiedoeleinden en behandelen wij vertrouwelijk overeenkomstig de geldende privacywetgeving (AVG). Uw ondubbelzinnig verleende toestemming kunt u te allen tijde zonder opgaaf van redenen intrekken.

## 13. Overige afspraken

13.1 Op Overeenkomsten tussen u en ons waarop deze algemene voorwaarden betrekking hebben, is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.

13.2 Alle geschillen tussen u en ons die verband houden met of voortvloeien uit de Overeenkomst en/of deze algemene voorwaarden kunnen worden voorgelegd aan de bevoegde rechter in Nederland.

13.3 Wij mogen de inhoud van deze algemene voorwaarden tussentijds eenzijdig wijzigen. Indien wij tijdens de uitvoering van onze Overeenkomst tot tussentijdse eenzijdige wijziging overgaan, laten wij u dat weten en sturen wij u de gewijzigde algemene voorwaarden. U kunt binnen 30 dagen na de datum waarop wij de gewijzigde algemene voorwaarden aan u hebben toegezonden bezwaar maken tegen de toepasselijkheid daarvan. Wij zullen dan met u in overleg treden over de inhoud van de gewijzigde algemene voorwaarden. Indien u als gevolg van dit overleg aangeeft de gewijzigde algemene voorwaarden niet te accepteren, blijven de voorheen geldende algemene voorwaarden onverkort van toepassing. Maakt u geen bezwaar binnen de hiervoor genoemde termijn, dan zijn de gewijzigde algemene voorwaarden van toepassing vanaf de datum waarop wij deze aan u hebben toegezonden.

---

### Contactgegevens Finagarant

Finagarant · Utrecht E: [info@finagarant.nl](mailto:info@finagarant.nl) · T: 030 23 22 034 · [www.finagarant.nl](http://www.finagarant.nl)