VOORWAARDEN ADVITAS ZEKERHEIDSPLAN

(Deelabonnement onder het Advitas Service Abonnement)

Artikel 1 – Definities en toepasselijkheid

1. In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

a. Advitas: Advitas B.V., een besloten vennootschap naar Nederlands recht, statutair gevestigd te Alkmaar, ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 01112230, handelend als financieel dienstverlener.

b. Klant: de natuurlijke persoon die binnen een geldig Service Abonnement het Advitas Zekerheidsplan afneemt.

c. Service Abonnement: het Advitas Service Abonnement, dat het contractuele kader vormt voor de abonnementsstructuur van Advitas.

d. Zekerheidsplan: het Advitas Zekerheidsplan, zijnde een betaald deelabonnement in de zin van het Advitas Service Abonnement.

e. Dienstverlening: de diensten, voordelen en kortingen die Advitas binnen het Zekerheidsplan aan de klant beschikbaar stelt.

2. Deze voorwaarden zijn van toepassing op het Advitas Zekerheidsplan en gelden aanvullend op het Advitas Service Abonnement.

3. Het Advitas Zekerheidsplan kan uitsluitend worden afgenomen binnen een geldig Advitas Service Abonnement.

Artikel 2 – Rangorde en samenhang van documenten

1. Op het Advitas Zekerheidsplan zijn, in onderlinge samenhang, van toepassing:

- het Advitas Service Abonnement;
- de voorwaarden van het Advitas Zekerheidsplan;
- de Algemene Voorwaarden Advitas B.V.;
- de van toepassing zijnde tariefkaart of offerte.

2. **In geval van tegenstrijdigheid tussen deze documenten geldt de volgende rangorde:**

1. het Advitas Service Abonnement;
2. de voorwaarden van het Advitas Zekerheidsplan;
3. de Algemene Voorwaarden Advitas B.V.

Artikel 3 – Totstandkoming van het Advitas Zekerheidsplan

1. Het Advitas Zekerheidsplan komt tot stand door een expliciete aanmelding door de klant en acceptatie daarvan door Advitas.
2. Aanmelding kan plaatsvinden langs digitale of schriftelijke weg, waaronder via een online aanvraag, offerteacceptatie of een andere door Advitas aangeboden methode.
3. Het Advitas Zekerheidsplan kan uitsluitend worden aangegaan binnen een geldig Advitas Service Abonnement. Indien nog geen Advitas Service Abonnement bestaat, wordt dit gelijktijdig met het Advitas Zekerheidsplan aangegaan.
4. Door het aangaan van het Advitas Zekerheidsplan verklaart de klant kennis te hebben genomen van en in te stemmen met de voorwaarden van het Advitas Zekerheidsplan en het Advitas Service Abonnement.

Artikel 4 – Karakter en reikwijdte van het Advitas Zekerheidsplan

1. Het Advitas Zekerheidsplan is een doorlopend dienstenabonnement dat voorziet in aanvullende dienstverlening, voordelen en kortingen binnen het Advitas Service Abonnement.
2. De dienstverlening binnen het Advitas Zekerheidsplan is beperkt tot de diensten en voordelen die in deze voorwaarden en het bijbehorende voordelenoverzicht zijn opgenomen.
3. Het Advitas Zekerheidsplan vormt geen zelfstandige opdracht tot financieel advies of bemiddeling. Indien voor een bepaalde dienst afzonderlijk advies of bemiddeling noodzakelijk is, gelden daarvoor de toepasselijke afspraken, voorwaarden en eventuele kosten.

Artikel 5 – Dienstverlening binnen het Advitas Zekerheidsplan

1. Het Advitas Zekerheidsplan voorziet gedurende de looptijd van het abonnement in aanvullende dienstverlening, ondersteuning, voordelen en kortingen binnen de verschillende onderdelen van de financiële dienstverlening van Advitas.
2. De concrete inhoud en omvang van de dienstverlening, alsmede de binnen het Advitas Zekerheidsplan geldende voordelen, kortingen en eventuele gebruiksvoorwaarden of begrenzingen, zijn opgenomen in Bijlage 1 – Voordelen en omvang van de dienstverlening.
3. Bijlage 1 maakt onderdeel uit van de voorwaarden van het Advitas Zekerheidsplan en is bepalend voor de dienstverlening, voordelen en kortingen waarop de klant binnen het Advitas Zekerheidsplan aanspraak kan maken.
4. Voor dienstverlening waarvoor op grond van wet- en regelgeving of de aard van de dienstverlening een afzonderlijke advies- of bemiddelingsopdracht noodzakelijk is, wordt deze afzonderlijk met de klant overeengekomen. Eventuele binnen het Advitas Zekerheidsplan geldende voordelen of kortingen blijven daarbij van toepassing overeenkomstig Bijlage 1.

Artikel 6 – Voordelen en kortingen

1. Binnen het Advitas Zekerheidsplan kan de klant gebruikmaken van de diensten, voordelen en kortingen die in het bij het Zekerheidsplan behorende voordelenoverzicht zijn opgenomen.
2. Een korting wordt uitsluitend toegepast indien de betreffende dienst daadwerkelijk door Advitas wordt uitgevoerd en de klant op het moment van het aangaan van die dienstverlening beschikt over een geldig Advitas Zekerheidsplan.
3. Kortingen zijn niet inwisselbaar voor geld en worden niet met terugwerkende kracht toegepast.
4. Indien voor een dienst een afzonderlijke overeenkomst of opdracht noodzakelijk is, blijven de daarop toepasselijke voorwaarden en kosten van toepassing, verminderd met de eventueel binnen het Zekerheidsplan overeengekomen korting.

Artikel 7 – Kosten, betaling en incasso

1. Aan het Advitas Zekerheidsplan is abonnementsgeld verbonden.
2. De hoogte van het abonnementsgeld wordt vastgesteld overeenkomstig de geldende tariefkaart en wordt vóór het aangaan van het Advitas Zekerheidsplan aan de klant kenbaar gemaakt. Het met de klant overeengekomen abonnementsgeld wordt vastgelegd in de abonnementsbevestiging.

3. Betaling geschiedt uitsluitend via automatische incasso, overeenkomstig het bepaalde in het Advitas Service Abonnement.
4. Het abonnementsgeld staat los van premies, productkosten en vergoedingen voor afzonderlijke advies- of bemiddelingsdiensten.
5. Indien de klant meerdere betaalde deelabonnementen bij Advitas afneemt, kunnen de daaruit voortvloeiende abonnementsgelden administratief worden gebundeld en in één incassomoment worden verwerkt.

Artikel 8 – Looptijd en beëindiging van het Advitas Zekerheidsplan

1. Het Advitas Zekerheidsplan wordt aangegaan voor een initiële looptijd van twaalf (12) maanden.
2. Na afloop van de initiële looptijd wordt het Advitas Zekerheidsplan voortgezet voor onbepaalde tijd.
3. Na afloop van de initiële looptijd kan de klant het Advitas Zekerheidsplan maandelijks opzeggen met inachtneming van een opzegtermijn van één maand.
4. Beëindiging van het Advitas Zekerheidsplan leidt niet tot beëindiging van het Advitas Service Abonnement; het Advitas Service Abonnement blijft ongewijzigd van kracht.
5. Vanaf het moment waarop het Advitas Zekerheidsplan eindigt, kan de klant geen aanspraak meer maken op de aan het Zekerheidsplan verbonden diensten, voordelen en kortingen.

Artikel 9 – Opschorting en beëindiging van het Advitas Zekerheidsplan

1. Advitas is gerechtigd de uitvoering van het Advitas Zekerheidsplan geheel of gedeeltelijk met onmiddellijke ingang op te schorten indien:

- de klant niet tijdig voldoet aan de uit het Zekerheidsplan voortvloeiende betalingsverplichtingen;
- voor de uitvoering noodzakelijke toestemmingen ontbreken of zijn ingetrokken;
- de klant handelt in strijd met de voorwaarden van het Zekerheidsplan en/of het Advitas Service Abonnement;
- wettelijke verplichtingen, toezichthoudende vereisten of zwaarwegende bedrijfsbelangen van Advitas dit noodzakelijk maken.

2. Gedurende de opschorting is Advitas niet gehouden de dienstverlening, voordelen en kortingen uit hoofde van het Zekerheidsplan beschikbaar te stellen.
3. Opschorting laat de verplichting van de klant tot betaling van reeds vervallen abonnementsgelden onverlet.
4. Advitas is gerechtigd het Advitas Zekerheidsplan met onmiddellijke ingang te beëindigen indien de tekortkoming voortduurt en herstel binnen een redelijke termijn uitblijft, sprake is van ernstige of herhaalde tekortkomingen of voortzetting redelijkerwijs niet van Advitas kan worden verlangd.
5. Opschorting of beëindiging van het Advitas Zekerheidsplan laat het Advitas Service Abonnement onverlet, tenzij het Service Abonnement zelf wordt beëindigd.

Artikel 10 – Uitsluitingen

1. Diensten en werkzaamheden die niet als onderdeel van het Advitas Zekerheidsplan zijn opgenomen, vallen niet onder het abonnement.
2. Diensten van derden zijn niet inbegrepen, tenzij uitdrukkelijk anders is bepaald.
3. Voor aanvullend advies, bemiddeling of andere dienstverlening die niet binnen het Advitas Zekerheidsplan valt, kunnen afzonderlijke afspraken, voorwaarden en kosten gelden.

Artikel 11 – Redelijk gebruik van de dienstverlening (Fair Use)

De dienstverlening binnen het Advitas Zekerheidsplan is gebaseerd op redelijk en normaal gebruik. De klant kan gebruikmaken van de in Bijlage 1 opgenomen dienstverlening binnen de daarin beschreven reikwijdte, zonder dat voor iedere dienst afzonderlijk een maximum aantal uren of contactmomenten hoeft te zijn vastgesteld.

De aard en omvang van de door Advitas te verrichten werkzaamheden dienen in een redelijke verhouding te staan tot de aard en het tarief van het Advitas Zekerheidsplan en tot hetgeen een klant redelijkerwijs van de betreffende inbegrepen dienstverlening mag verwachten.

Indien het gebruik van een inbegrepen dienst naar het oordeel van Advitas de grenzen van redelijk en normaal gebruik overschrijdt, treedt Advitas hierover eerst met de klant in overleg. Advitas kan in dat geval de verdere dienstverlening begrenzen of voor aanvullende werkzaamheden een afzonderlijke opdracht en vergoeding met de klant overeenkomen.

Advitas brengt voor werkzaamheden die buiten het redelijke gebruik vallen niet zonder voorafgaande instemming van de klant aanvullende kosten in rekening**.**

Artikel 12– Wijzigingen

1. Advitas is gerechtigd de inhoud, voorwaarden en tarieven van het Advitas Zekerheidsplan te wijzigen.
2. Advitas is gerechtigd het abonnementsgeld jaarlijks te indexeren op basis van het door het Centraal Bureau voor de Statistiek vastgestelde consumentenprijsindexcijfer (CPI). De klant wordt hierover minimaal één maand vooraf geïnformeerd.
3. Wijzigingen die voor de klant wezenlijk nadelig zijn en niet het gevolg zijn van wijzigingen in wet- en regelgeving of toezichthoudende vereisten, worden minimaal één maand vooraf aangekondigd.
4. In geval van een wijziging als bedoeld in lid 3 is de klant gerechtigd het Advitas Zekerheidsplan per de ingangsdatum van de wijziging te beëindigen.

Artikel 13 – Privacy en gegevensverwerking

1. Advitas verwerkt persoonsgegevens van de klant voor zover dit noodzakelijk is voor de uitvoering van het Advitas Zekerheidsplan, de daaraan verbonden dienstverlening en de naleving van wettelijke verplichtingen.
2. Op de verwerking van persoonsgegevens is het Privacybeleid van Advitas van toepassing.
3. Voor zover de uitvoering van het Zekerheidsplan dit vereist, kan Advitas noodzakelijke persoonsgegevens verstrekken aan betrokken uitvoeringspartners en dienstverleners, met inachtneming van de geldende privacywetgeving.

Artikel 14 – Aansprakelijkheid

1. Op het Advitas Zekerheidsplan is de aansprakelijkheidsregeling zoals opgenomen in de Algemene Voorwaarden Advitas B.V. van toepassing.
2. Voor zover aansprakelijkheid van Advitas ontstaat in verband met de uitvoering van het Zekerheidsplan, wordt deze beheerst en beperkt overeenkomstig die Algemene Voorwaarden.

Artikel 15 – Klachten en toepasselijk recht

1. Klachten over de uitvoering van het Advitas Zekerheidsplan worden behandeld conform de Klachtenregeling Advitas B.V.
2. Op het Advitas Zekerheidsplan en deze voorwaarden is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.

Bijlage 1 Voordelen en omvang van de dienstverlening

Adviesgesprek en ondersteuning

Dienst	Korting/Uw voordeel	Prestatie en begrenzing
Administratieve mutaties	Inbegrepen	Verwerken van wijzigingen van gegevens bij door Advitas beheerde producten. Een productwijziging waarvoor nieuw advies nodig is, krijgt een afzonderlijke opdracht.
Financiële zaken nabestaanden	Inbegrepen	Een inventarisatie van via Advitas lopende financiële producten en ondersteuning bij contact met betrokken aanbieders
Overlijdensrisicoverzekering	50% korting	Volledig advies over een passende overlijdensrisicoverzekering en, indien gewenst, bemiddeling bij het afsluiten daarvan. Verzekeringspremie, medische keuring en eventuele kosten van de verzekeraar zijn niet inbegrepen.
Uitvaartverzekering	50% korting	Volledig advies over een passende uitvaartverzekering en, indien gewenst, bemiddeling bij het afsluiten daarvan. Verzekeringspremie en eventuele kosten van de verzekeraar zijn niet inbegrepen.
Product- en marktnieuws	Inbegrepen	Algemene product- en marktinformatie.

Wonen en aanvullende diensten

Dienst en voordeel	Korting/Uw voordeel	Voorgestelde prestatie en begrenzing
Jaarlijkse monitoring Wonen	Inbegrepen	De klant kan eenmaal per abonnementsjaar een beroep doen op Advitas voor een gesprek over de actuele hypotheeksituatie, waaronder de rente-einddatum en relevante wijzigingen. Indien persoonlijk advies nodig is, wordt hiervoor een afzonderlijke opdracht overeengekomen.
Woningwaarderapport	Inbegrepen	Een modelmatig rapport van de eigen woning, eenmaal per abonnementsjaar. Dit is geen taxatierapport en geen garantie op verkoopwaarde of acceptatie door een geldverstrekker.
Prefunda account	Inbegrepen	Toegang tot een Prefunda-account waarin de klant zijn woonwensen, zoekregio en prijsklasse kan vastleggen. Op basis van deze voorkeuren ontvangt de klant per e-mail passend woningaanbod. Het account ondersteunt de klant bij de zoektocht naar een woning en biedt als voordeel dat de klant eerder inzicht krijgt in nieuw aanbod dat door makelaars op Funda wordt geplaatst.

Kortingen op de dienstverlening voor Wonen

Dienst	Korting/Uw voordeel*	Prestatie en begrenzing
Oriëntatiegesprek	Inbegrepen	Een oriënterend gesprek over financiële vragen en mogelijkheden binnen de verschillende werkgebieden van Advitas. Het gesprek is bedoeld om de situatie en hulpvraag te verkennen en mogelijke vervolgstappen te bespreken en omvat geen uitgewerkt persoonlijk financieel advies.
Hypotheek overwaarde	15% korting	Advies en bemiddeling voor het verhogen van een bestaande hypotheek om overwaarde uit de woning op te nemen.
Hypotheek regulier	15% korting	Advies en bemiddeling voor aanpassing of herstructurering van een bestaande hypotheek, zoals een looptijdwijziging, omzetting of aflossing van een gekoppelde polis.
Hypotheek starter	15% korting	Advies en bemiddeling bij de aankoop en financiering van een woning door een klant die niet eerder een eigen woning heeft gekocht.
Hypotheek doorstromer	15% korting	Advies en bemiddeling bij de financiering van een nieuwe woning voor een klant die de huidige eigen woning verlaat, inclusief de samenhang met de bestaande hypotheek.
Hypotheek ondernemer	15% korting	Advies en bemiddeling voor een hypotheek waarbij het inkomen van één of meerdere aanvragers geheel of gedeeltelijk afkomstig is uit ondernemerschap. Deze categorie geldt ongeacht het type hypotheektransactie.
Biedgarantie aankoop woning	25% korting	Dienst waarmee de klant, indien aan de geldende voorwaarden wordt voldaan, een woning zonder financieringsvoorbehoud kan aankopen en het financiële risico wordt afgedekt indien de benodigde financiering vervolgens niet tot stand komt.

*** Kortingen zijn niet stapelbaar. Indien een aanvraag binnen meerdere categorieën valt, geldt uitsluitend de korting behorende bij de categorie waaronder de betreffende dienstverlening door Advitas wordt uitgevoerd.**

Vermogen

Dienst en voordeel	Korting/Uw voordeel*	Prestatie en begrenzing
Adviesgesprek Vermogen	Inbegrepen	De klant kan eenmaal per abonnementsjaar een beroep doen op Advitas voor een gesprek over de actuele vermogenssituatie, waaronder een bestaande lijfrente, vermogen in box 3 en een naderende pensioen- of lijfrente-uitkering. Indien persoonlijk advies nodig is, wordt hiervoor een afzonderlijke opdracht overeengekomen.
Mutaties binnen tot stand gekomen product	Inbegrepen	Het doorvoeren van wijzigingen binnen een via Advitas tot stand gekomen product bij dezelfde aanbieder, zoals het aanpassen van de inleg of het vastzetten van de rente. Uitvoering vindt plaats voor zover de betreffende aanbieder dit mogelijk maakt en de wijziging niet door de klant zelf bij de aanbieder moet worden geregeld. Een wijziging waarvoor nieuw advies nodig is, krijgt een afzonderlijke opdracht.
Pensioenscan	Inbegrepen	Eenmaal per abonnementsjaar kan de klant gebruikmaken van een vrijblijvend gesprek over het verwachte pensioeninkomen op basis van door de klant aangeleverde gegevens, met bespreking van relevante aandachtspunten en mogelijke vervolgstappen. Dit is geen volledig pensioenadvies.
Jaar- en reserveringsruimtecheck	Inbegrepen	Eenmaal per abonnementsjaar kan de klant gebruikmaken van een gesprek over de fiscale jaarruimte en reserveringsruimte, op basis van door de klant aangeleverde gegevens. Daarbij worden relevante mogelijkheden en aandachtspunten besproken. Dit betreft geen fiscale advisering. Indien hieruit aanvullende dienstverlening of een nieuw product voortvloeit, wordt daarvoor een afzonderlijke opdracht overeengekomen.
Lijfrenteoplossing	25% korting	Advies en bemiddeling bij het tot stand komen van een passende lijfrenteoplossing.
Pensioenoplossing (shoprecht)	25% korting	Advies en bemiddeling bij het tot stand komen van een passende pensioenoplossing bij uitoefening van het shoprecht op een werkgeverspensioen.
Box 3-oplossing	25% korting	Advies en bemiddeling bij het tot stand komen van een passende oplossing voor vermogen in box 3.

*** Kortingen zijn niet stapelbaar. Indien een aanvraag binnen meerdere categorieën valt, geldt uitsluitend de korting behorende bij de categorie waaronder de betreffende dienstverlening door Advitas wordt uitgevoerd.**