

# 2017 Bijzondere voorwaarden Financiële dienstverleners



Deze bijzondere voorwaarden Financiële dienstverleners zijn van toepassing, indien dit op het polisblad is aangetekend, naast en in aanvulling op de algemene voorwaarden Beroepsaansprakelijkheidsverzekering van Liberty.

## 1. VERZEKERDE HOEDANIGHEID

In aanvulling op artikel 2.12 van de algemene voorwaarden geldt dat de hierna in dit artikel 1.a t/m 1.e genoemde bedrijfs- en beroepsactiviteiten zijn verzekerd, echter uitsluitend indien en voor zover daarvan aantekening is gemaakt op het polisblad:

- a. Bemiddeling bij en advisering met betrekking tot verzekeringen/assurantiën (schade en/of leven);
  - b. Bemiddeling bij en advisering met betrekking tot hypothecair krediet, consumptief krediet, betalen & sparen en het optreden als cliëntenremisier in de zin van Wet toezicht effectenverkeer (Wte);
  - c. Activiteiten in het kader van het Nationaal Regime:
    - De advisering met betrekking tot beleggingsfondsen;
    - Het ontvangen en doorgeven van orders in beleggingsfondsen.
- In het kader van deze bepaling wordt onder 'beleggingsfondsen' limitatief verstaan de deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen conform het Nationaal Regime;
- d. Financieel planner;
  - e. Gevolmachtigd agent

Gedekt is de aansprakelijkheid van Verzekerde voor het optreden als:

- a. gevolmachtigd agent en/of ondergevolmachtigd agent met betrekking tot verzekeringen als bedoeld in artikel 1.1 Wft;
- b. agent van een bank of financieringsinstelling.

In de onder a en/of b genoemde gevallen is mede gedekt de aansprakelijkheid van Verzekerde jegens in de EER en Zwitserland gevestigde verzekeraars, banken en/of financieringsinstellingen, die een volmacht hebben gegeven aan Verzekerde als (gevolmachtigd) agent.

## 2. AANVULLENDE DEKKINGEN

In aanvulling op artikel 3.1 van de algemene voorwaarden gelden de hierna in dit artikel 2 bedoelde dekkingen.

### 2.1 Verlenen van voorlopige dekking

Indien door een verzekeraar schriftelijk aan Verzekerde als assurantietussenpersoon de bevoegdheid is verleend om voor een verzekering een voorlopige dekking af te geven en deze bevoegdheid onbedoeld wordt

overschreden, is ten aanzien van die assurantietussenpersoon diens aansprakelijkheid, ook jegens de betreffende verzekeraar, gedekt.

### 2.2 Fiscale adviezen

Gedekt is de aansprakelijkheid van Verzekerde in de hoedanigheid van assurantietussenpersoon in verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van onjuiste fiscale adviezen mits deze onverbrekkelijk verband houden met het tot stand komen van een verzekering.

Er bestaat alleen dekking indien de adviezen schriftelijk zijn gegeven op basis van door de opdrachtgever schriftelijk verstrekte gegevens dan wel op basis van in het advies opgenomen gegevens die van de opdrachtgever afkomstig zijn en voor zover deze adviezen liggen op terrein van de loon-, inkomens-, omzet- en overdrachtsbelasting.

### 2.3 Bemiddelen bij financiering en hypotheekverlening

Ten aanzien van de aansprakelijkheid van Verzekerde in verband met door Verzekerde verleende bemiddeling en verstrekte adviezen op het gebied van financiering en hypotheekverlening bestaat alleen dekking indien de adviezen schriftelijk zijn gegeven op basis van de door opdrachtgever schriftelijk verstrekte gegevens dan wel op basis van in het advies opgenomen gegevens die van de opdrachtgever afkomstig zijn.

In iedere offerte dient daarnaast, als voorwaarde voor dekking, een bepaling te worden opgenomen dat definitieve vaststelling van de rente en voorwaarden geschiedt door de geldverstrekkers en dat rentes en de te lenen bedragen worden genoemd onder voorbehoud van acceptatie door de geldverstrekkers.

### 2.4 KiFiD

In aanvulling op de Algemene voorwaarden Beroepsaansprakelijkheid geldt tevens het volgende:

- a. Indien een aanspraak tot schadevergoeding die tegen verzekerde wordt ingesteld ter beoordeling wordt voorgelegd aan de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening van het KiFiD en de Geschillencommissie hierover in de vorm van een bindend advies oordeelt, dan zullen verzekeraars het oordeel van de Geschillencommissie over de aansprakelijkheid en de omvang van de te vergoeden schade volgen, e.e.a. echter met inachtneming van hetgeen elders in de Algemene voorwaarden Beroepsaansprakelijkheid is overeengekomen.
- b. Op straffe van verlies van dekking is verzekerde verplicht om, indien verzekeraars hiertoe besluiten, mee te werken aan de mogelijkheden om de aanspraak waarover door de Geschillencommissie in de vorm van een bindend advies is geoordeeld aan de civiele rechter voor te leggen.

## 3. AANVULLENDE TIJDSBEPALINGEN

---

### 3.1 Uitlooprisico bij beëindiging activiteiten

Het in artikel 3.3 van de algemene voorwaarden omschreven recht komt Verzekeringnemer of diens rechtsoptvolgers ook toe ingeval de Verzekering eindigt als gevolg van:

- a. overlijden van Verzekeringnemer;
- b. opzegging door Liberty conform artikel 11.2 onder b van de algemene voorwaarden.

## 4. AANVULLENDE UITSLUITINGEN

---

In aanvulling op artikel 6 van de algemene voorwaarden zijn eveneens van dekking uitgesloten Aanspraken:

### 4.1 Insolventie

In verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van tijdelijke of blijvende betalingsonmacht, surseance van betaling of faillissement van verzekeraars, volmacht-bedrijven, assuradeuren, banken en andere financieringsinstellingen.

### 4.2 Tegenvallende resultaten

In verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van tegenvallende prognoses, winstdeling, rentestandkorting, valutaontwikkeling, koersontwikkeling, rentabiliteit van aandelen en obligaties alsmede andere vormen van beleggingen.

### 4.3 Oneerlijke mededinging

In verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van oneerlijke mededinging.

### 4.4 Aanmerkelijk belang of ander dienstverband

Van bedrijven, in de ruimste zin van het woord, waarin Verzekerde een aanmerkelijk belang heeft, dan wel waarin Verzekerde zelf of directeuren, vennoten, maten of werknemers van Verzekerde een functie vervullen.

### 4.5 Vermogensbeheer

In verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van investeringen, beleggingen en/of vermogensbeheer of beheer van geld of geldswaarden.

### 4.6 Ontbreken van een vergunning

In verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van het ontbreken van de voor de bedrijfs- en/of beroepsactiviteiten benodigde vergunning conform de eisen die daarvoor krachtens de Wft golden op het moment van het Handelen of nalaten, tenzij op dat

moment een vrijstelling van de vergunningsplicht was verleend door de bevoegde instantie.

De bewijslast ten aanzien van het bepaalde in dit artikel ligt bij Verzekeringnemer en/of Verzekerde.

### 4.7 Financieel planner

In verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van het ontbreken van een FFP of RFP lidmaatschap tenzij op dat moment een vrijstelling van de lidmaatschapsplicht was verleend door de bevoegde instantie. De bewijslast ten aanzien van het bepaalde in dit artikel ligt bij Verzekeringnemer en/of Verzekerde.

### 4.8 Legitimatie en financiële bescheiden

In verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van Handelen of nalaten van Verzekerde in strijd met (op grond van enige overeenkomst, regeling of wettelijke bepaling) de verplichting om legitimatiebewijzen en/of financiële bescheiden te controleren aan de hand van originele stukken en daarvan zelf kopieën te maken.

### 4.9 Buitenlandse vestiging

In verband met een vestiging van Verzekerde buiten Nederland.

### 4.10 Courtage, provisie, honorarium en onkosten

In verband met courtage, provisie, honorarium en onkosten van Verzekerde.

### 4.11 Overschrijdingen

In verband met, voortvloeiende uit of als gevolg van overschrijding van kostenbegrotingen, budgetten en andere prijsopgaven.

## 5. EINDE VAN DE VERZEKERING

---

In aanvulling op artikel 11.2 van de algemene voorwaarden eindigt de Verzekering eveneens:

- a. 2 maanden na de dag van overlijden van Verzekeringnemer, indien deze een natuurlijk persoon is;
- b. op het moment dat de door de bevoegde instantie verleende vergunning vervalt of wordt ingetrokken;
- c. op het moment dat een wettelijk verplichte certificering komt te vervallen.