

Algemene voorwaarden Moneywise

Deze voorwaarden gelden zodra je Moneywise opdracht geeft om je te adviseren of voor je te bemiddelen. We hebben ze in gewone taal geschreven, zodat je precies weet wat je van ons mag verwachten en wat wij van jou verwachten.

Versie 2026.01 · Geldig vanaf 15 september 2026

1 Begrippen

Kort gezegd: je bent klant zodra je ons een opdracht geeft, niet als je alleen onze website gebruikt.

Jij, je, jouw

De persoon die Moneywise als privépersoon opdracht geeft om te adviseren en/of te bemiddelen voor een financieel product of dienst. Geef je die opdracht samen met je partner, dan gelden deze voorwaarden voor jullie allebei. Bezoek je alleen onze website of heb je op een andere manier contact met ons, dan ben je nog geen klant.

Moneywise, wij, ons

Moneywise B.V., gevestigd aan de Wagonette 2a, 3897 AD Zeewolde, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 71981322 en bij de AFM onder vergunningnummer 12046054.

Opdracht

De overeenkomst (ook als die mondeling is gesloten) waarin jij ons vraagt om diensten voor je te verrichten.

Dienstverlening

Alle werkzaamheden die wij in jouw opdracht uitvoeren. Wij maken daarbij een duidelijk onderscheid tussen drie vormen: alleen adviseren, adviseren én bemiddelen, en alleen bemiddelen (execution only).

Schriftelijk

Op papier of digitaal, bijvoorbeeld per e-mail of via je persoonlijke omgeving op moneywise.nl.

6. Alles wat in deze voorwaarden staat, geldt ook ten gunste van de medewerkers, bestuurders en aandeelhouders van Moneywise.

2 Wanneer gelden deze voorwaarden

Kort gezegd: deze voorwaarden gelden voor alles wat wij voor je doen, ook bij een volgende opdracht. Aanbiedingen van banken en verzekeraars vallen er niet onder.

1. Deze voorwaarden gelden voor alle dienstverlening van Moneywise. Ze gelden niet voor aanbiedingen en offertes van banken, verzekeraars of andere aanbieders.
2. Jouw eigen (inkoop)voorwaarden zijn niet van toepassing.
3. Deze voorwaarden gelden ook voor latere opdrachten die je ons geeft, tenzij we samen schriftelijk iets anders afspreken. Spreken documenten elkaar tegen, dan geldt deze volgorde:
 - a. de opdracht zoals wij die schriftelijk of digitaal hebben bevestigd;
 - b. deze algemene voorwaarden;
 - c. ons dienstverleningsdocument;
 - d. overige documenten die bij de opdracht horen.

4. Afwijkingen van deze voorwaarden gelden alleen als wij die uitdrukkelijk en schriftelijk aan je hebben bevestigd.
5. Blijkt een bepaling uit deze voorwaarden of uit de opdracht ongeldig te zijn, dan blijft de rest gewoon gelden. We vervangen die bepaling dan in overleg door een bepaling die zo dicht mogelijk bij de oorspronkelijke bedoeling komt.

3 Jouw informatie

Kort gezegd: wij kunnen alleen goed adviseren als jij ons volledige en juiste informatie geeft. Verandert er iets, laat het ons dan weten.

1. Wij kunnen pas (verder) aan de slag als je alle gegevens en documenten die wij vragen op tijd en op de gevraagde manier hebt aangeleverd, bijvoorbeeld via je persoonlijke omgeving op moneywise.nl.
2. Je informeert ons uit jezelf over alle feiten en omstandigheden die voor de opdracht van belang kunnen zijn, ook als die tijdens de opdracht veranderen.
3. Jij staat in voor de juistheid, volledigheid en betrouwbaarheid van de informatie die je ons geeft. Dat geldt ook als iemand anders die namens jou aanlevert.
4. Wij zijn wettelijk verplicht je identiteit vast te stellen voordat we voor je aan het werk gaan. Daarvoor kunnen we je om een geldig identiteitsbewijs vragen.
5. Lever je informatie niet op tijd, niet juist of niet volledig aan, dan mogen wij de dienstverlening pauzeren. We laten je dat altijd duidelijk weten.

4 Hoe wij werken

Kort gezegd: wij doen ons uiterste best, maar kunnen geen resultaat garanderen. Berekeningen zijn altijd indicatief.

1. Wij bepalen hoe en door welke medewerkers de opdracht wordt uitgevoerd. We houden daarbij zoveel mogelijk rekening met jouw wensen.
2. Wij voeren de opdracht naar beste vermogen uit. Wij kunnen niet garanderen dat een bepaald resultaat wordt bereikt, bijvoorbeeld dat een aanvraag wordt geaccepteerd.
3. Wij communiceren digitaal met je, via e-mail en je persoonlijke omgeving op moneywise.nl. Wil je liever post ontvangen, geef dat dan aan.
4. Termijnen waarbinnen wij iets af moeten hebben, zijn alleen bindend als we dat schriftelijk hebben afgesproken. Wij bewaken geen termijnen die jij met anderen hebt afgesproken.
5. Offertes en aanbiedingen van banken, verzekeraars en andere aanbieders (ook als wij die namens hen aan je doorgeven) zijn vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door die aanbieder.
6. Aan berekeningen en offertes die wij voor je maken kun je geen rechten ontlenen. Denk aan berekeningen van kosten of opbrengsten van een product, je maandlasten, fiscale gevolgen of de gevolgen van arbeidsongeschiktheid of overlijden. Deze berekeningen zijn voorlopig en indicatief en kunnen tussentijds veranderen door wijzigingen in rentes, voorwaarden of premies.

5 Jouw gegevens en privacy

Kort gezegd: wij gaan zorgvuldig met je gegevens om volgens de AVG. Ons advies is voor jou en niet bedoeld om te delen met derden.

1. Wij verwerken je persoonsgegevens veilig en volgens de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG). Hoe we dat precies doen, lees je in onze privacyverklaring op moneywise.nl.
2. Wij delen je gegevens alleen met banken, verzekeraars en andere partijen voor zover dat nodig is om de opdracht uit te voeren.
3. Als Moneywise zelf partij is in een (gerechtelijke) procedure, mogen wij de gegevens die je ons hebt gegeven of die wij tijdens de opdracht hebben leren kennen gebruiken, voor zover die naar ons redelijke oordeel van belang zijn.
4. Onze adviezen, rapporten en andere uitingen zijn voor jou bedoeld. Je mag ze niet openbaar maken of aan anderen geven zonder onze schriftelijke toestemming vooraf. Dit geldt niet als het delen rechtstreeks uit de opdracht volgt of als je een deskundige om een second opinion over ons werk vraagt.

6 Kosten en betaling

Kort gezegd: je weet vooraf wat onze dienstverlening kost. Je betaalt de factuur binnen 14 dagen. Stop je tussentijds, dan betaal je voor het werk dat al gedaan is.

1. Voor onze dienstverlening betaal je een vergoeding volgens de tarieven en werkwijze die wij vooraf aan je bekendmaken, onder andere in ons dienstverleningsdocument en de opdrachtbevestiging.
2. Zeg je een opdracht tussentijds op, dan betaal je een vergoeding voor de werkzaamheden die wij tot dat moment hebben verricht.
3. Je ontvangt een factuur, die je binnen 14 dagen betaalt.
4. Betaal je niet op tijd, dan sturen we je een herinnering met een nieuwe termijn van 14 dagen. Betaal je daarna nog niet, dan ben je in verzuim en mogen wij de wettelijke rente en de wettelijk maximaal toegestane incassokosten in rekening brengen (Besluit vergoeding voor buitengerechtelijke incassokosten). Ook eventuele gerechtelijke kosten komen dan voor jouw rekening.

7 Niet tevreden?

Kort gezegd: laat het ons snel weten, dan lossen we het op. Kom je er met ons niet uit, dan kun je naar het Kifid.

1. Heb je een klacht over onze dienstverlening of over de factuur? Meld die dan schriftelijk bij ons, binnen 30 dagen nadat je het probleem hebt ontdekt of redelijkerwijs had kunnen ontdekken.
2. Een klacht betekent niet dat je de factuur niet hoeft te betalen, tenzij wij je hebben laten weten dat we de klacht gegrond vinden.
3. Is je klacht terecht, dan kiezen wij voor een van deze oplossingen: we passen de factuur aan, we herstellen het werk of doen het kosteloos over, of we stoppen (gedeeltelijk) met de opdracht en betalen het al betaalde bedrag naar verhouding terug.
4. Wij behandelen je klacht volgens onze interne klachtenprocedure. Ben je het niet eens met onze uitkomst, dan kun je je klacht binnen drie maanden na ons definitieve antwoord voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, www.kifid.nl. Moneywise is bij het Kifid aangesloten.

8 Aansprakelijkheid

Kort gezegd: maken wij een fout, dan is onze aansprakelijkheid beperkt tot wat onze

beroepsaansprakelijkheidsverzekering uitkeert. Voor schade door verkeerde informatie van jou, beleggingsresultaten of het handelen van andere partijen zijn wij niet aansprakelijk.

1. Onze aansprakelijkheid is beperkt tot het bedrag dat in het betreffende geval onder onze beroepsaansprakelijkheidsverzekering wordt uitgekeerd, vermeerderd met het eigen risico.
2. Keert die verzekering niet uit, dan is onze aansprakelijkheid beperkt tot de vergoeding die wij voor de betreffende werkzaamheden hebben ontvangen of nog moeten ontvangen, met een maximum van € 5.000.
3. Wij zijn alleen aansprakelijk als wij niet de zorgvuldigheid en deskundigheid hebben betracht die je van ons mag verwachten. Wij zijn niet aansprakelijk voor schade bij jou of anderen die het gevolg is van:
 - a. onjuiste of onvolledige informatie die jij ons hebt gegeven, of ander handelen of nalaten van jou;
 - b. handelen of nalaten van hulppersonen die wij inschakelen (onze eigen medewerkers vallen hier niet onder);
 - c. het niet, niet op tijd of niet volledig nakomen van jouw verplichtingen richting banken, verzekeraars of andere aanbieders, zoals het betalen van rente of premie;
 - d. de resultaten van beleggingen;
 - e. handelen of nalaten van andere (financiële) dienstverleners, ook als wij die hebben ingeschakeld;
 - f. fouten in software die wij gebruiken;
 - g. het verlopen van termijnen in overeenkomsten waarbij jij partij bent;
 - h. informatie op onze website(s), waaronder www.moneywise.nl. Wij stellen die informatie met zorg samen, maar kunnen niet instaan voor de juistheid of volledigheid. De informatie is alleen ter indicatie, kan zonder aankondiging veranderen en je kunt er geen rechten aan ontleen. Wij garanderen niet dat de website foutloos of zonder onderbrekingen werkt;
 - i. de online berekeningen op onze website. Die zijn gebaseerd op algemene uitgangspunten en de gegevens die jij invoert, en kunnen afwijken van jouw werkelijke situatie. De uitkomsten zijn alleen ter indicatie;
 - j. indirecte schade of gevolgschade.
4. De beperkingen in dit artikel gelden niet als de schade het gevolg is van opzet of grove schuld van Moneywise.
5. Wil je schade bij ons claimen, doe dat dan binnen twaalf maanden nadat je de schade hebt ontdekt of redelijkerwijs had kunnen ontdekken. Daarna vervalt je recht op schadevergoeding.

9 Vervaltermijn

Kort gezegd: een claim tegen ons moet je binnen een jaar indienen.

1. Tenzij in deze voorwaarden iets anders staat, vervallen al je vorderingen op Moneywise in verband met onze werkzaamheden één jaar nadat je bekend werd, of redelijkerwijs bekend had kunnen zijn, met het bestaan van die vordering.

10 Overmacht

Kort gezegd: als iets buiten onze macht ons werk onmogelijk maakt, kunnen wij daar niet op worden aangesproken.

1. Wij hoeven een verplichting niet na te komen als dat redelijkerwijs niet mogelijk is door omstandigheden

buiten onze schuld die na het aangaan van de opdracht zijn ontstaan. Onder overmacht verstaan wij in ieder geval: stakingen, oproer, brand, (langdurige) storingen in software, hosting of internetverbinding, cyberaanvallen en vertraagde levering door onze leveranciers.

11 Recht en rechter

Kort gezegd: Nederlands recht is van toepassing. Geschillen gaan naar de rechter in Amsterdam, tenzij de wet je als consument een andere keuze geeft.

1. Op alle overeenkomsten tussen jou en Moneywise is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.
2. Geschillen die uit deze voorwaarden of uit de opdracht voortkomen, worden voorgelegd aan de bevoegde rechter in Amsterdam. Ben je consument, dan mag je binnen een maand nadat wij ons op deze bepaling hebben beroepen kiezen voor de rechter die volgens de wet bevoegd is.

12 Wijzigingen en slotbepalingen

Kort gezegd: wij mogen deze voorwaarden aanpassen. Wijzigingen gaan 14 dagen na bekendmaking in. Houd ons op de hoogte van veranderingen in je adres of financiële situatie.

1. Wij mogen deze voorwaarden eenzijdig wijzigen. Wijzigingen maken we bekend via onze website, per e-mail of via de factuur.
2. Wijzigingen gaan in 14 dagen na bekendmaking, tenzij we een andere termijn noemen.
3. Deze voorwaarden staan op www.moneywise.nl. Op verzoek sturen we ze je kosteloos toe.
4. Wordt een bepaling uit deze voorwaarden of de opdracht door een rechter of anderszins ongeldig verklaard, dan blijven de overige bepalingen gelden. We spreken dan samen een nieuwe bepaling af die zo dicht mogelijk bij de oorspronkelijke bedoeling komt.
5. Verhuis je of veranderen je (facturatie)gegevens? Laat ons dat dan direct schriftelijk weten.
6. Dreigt er een faillissement, surseance van betaling of schuldsanering, dan stel je ons daarvan onmiddellijk op de hoogte.

Moneywise B.V. · Wagonette 2a, 3897 AD Zeewolde · KvK 71981322 · AFM-vergunning 12046054 · Aangesloten bij Kifid
Algemene voorwaarden Moneywise versie 2026.01. Deze versie vervangt versie 2019.01.