

Versie 23 juni 2017.

## OPDRACHT TOT DIENSTVERLENING

Klant/Klanten:

Naam: \_\_\_\_\_

Naam partner: \_\_\_\_\_

Adres: \_\_\_\_\_

Adres: \_\_\_\_\_

Postcode/Plaats: \_\_\_\_\_

Postcode/Plaats: \_\_\_\_\_

### Opdracht

U geeft VOF Inzicht-fd hierbij de opdracht om u te adviseren over en/of te bemiddelen bij:

- een passende hypotheeklening voor de aankoop van een woning
- herfinanciering van uw huidige hypotheeklening(en) voor uw huidige woning
- een tweede hypotheek of onderhandse verhoging
- andere reden, namelijk: \_\_\_\_\_

### Werkzaamheden

Wij zullen onze expertise voor u inzetten en de werkzaamheden, zoals beschreven in de bijlage, voor u uitvoeren tegen het hierna volgende tarief.

### Kosten dienstverlening

Het kennismakingsgesprek rekenen wij u niet door. Deze tijd investeren wij graag in u. Voor de in de bijlage genoemde dienstverlening brengen wij aan u een vast tarief in rekening van:

- Inventarisatie/Analyse/Advies (fase 1 t/m 3)** €
- Bemiddeling (fase 4 en 5)** €
- All-in dienstverlening (alle fases)** € 1.500,00

Bovenstaande tarieven zijn in principe vrijgesteld van btw voor het benoemde advies én bemiddelingstraject. Als u uitsluitend advies wilt inwinnen, moeten wij op bovenstaande tarieven wettelijk 21% btw in rekening brengen.

### **Kosten periodieke diensten na advies en bemiddeling**

Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, onderhoudsactiviteiten voor u verrichten nadat het contract is afgesloten. Bespreek met ons wat wij voor u kunnen doen.

De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.

Paraaf klant(en) \_\_\_\_\_

1/5

Paraaf adviseur \_\_\_\_\_

### **Voortijdige beëindiging opdracht**

Wij verzorgen het gehele voorgestelde advies- en/of bemiddelingstraject voor u. Mocht u echter onverhoopt besluiten de opdracht tussentijds te willen beëindigen, rekenen wij u het vaste bedrag van € 600,-. Dit geldt ook wanneer wij zouden besluiten de opdracht terug te geven. U ontvangt in beide gevallen een aangepaste nota.

### **Wijzigingen in opdracht**

Een wijziging in deze opdracht kan slechts invulling worden gegeven, nadat wij hier uitdrukkelijk en schriftelijk mee hebben ingestemd. Als zich tijdens de uitvoering van deze opdracht, wijzigingen voordoen in uw persoonlijke situatie die mogelijk van invloed kunnen zijn op de opdracht en op onze werkzaamheden, dan verzoeken wij u deze zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

### **Betaling van onze vergoeding**

Onze nota sturen wij doorgaans aan de notaris, zodat betaling van onze vergoeding praktisch en efficiënt plaats kan vinden bij het passeren van de hypotheek. U ontvangt in dat geval altijd een kopie van de nota. In alle andere gevallen ontvangt u zelf onze nota.

### **Persoonsgegevens**

U verleent ons toestemming om alle voor de opdracht relevante persoonsgegevens in te winnen en te verstrekken aan derden, zoals bijvoorbeeld (financiële) instellingen, voor zover dit voor de uitvoering van deze opdracht door ons noodzakelijk wordt geacht. Wij houden ons hierbij aan de wettelijke regels zoals gesteld in de Wet Bescherming Persoonsgegevens.

### **Ondertekening**

Op onze dienstverlening zijn algemene voorwaarden van toepassing. U heeft onze Dienstenwijzer en ons Dienstverleningsdocument ontvangen. U verklaart met ondertekening van deze opdracht van de inhoud kennis te hebben genomen van deze informatiedocumenten en dat u akkoord bent met de geldende algemene voorwaarden.

**Datum:** \_\_\_\_\_ **Plaats:** \_\_\_\_\_

**Handtekening klant:** \_\_\_\_\_ **Naam adviseur:** \_\_\_\_\_

**Handtekening klant:** \_\_\_\_\_ **Handtekening adviseur:** \_\_\_\_\_

## **BIJLAGE - Beschrijving werkzaamheden Inzicht-FD**

### *Stap 1: Inventariseren*

Inwinnen en vastleggen van uw specifieke wensen en behoeften;  
Inwinnen en vastleggen van uw financiële positie en vermogenspositie;  
Inwinnen van uw risicobereidheid ten aanzien van de vermogensopbouw en risico's gedurende de looptijd.  
(arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, overlijden);  
Verifiëren van de ingewonnen informatie met uw inkomens-, vermogens-, polis- & hypotheekbescheiden;  
Analyseren van uw huidige en toekomstige inkomen en vermogenspositie.

In deze fase maken wij berekeningen van uw maandlasten en geven wij indicaties van rentepercentages en premies. We analyseren goed of de gewenste hypotheek ook verantwoord blijft bij verschillende risico's gedurende de looptijd. De contouren van het advies worden in deze fase bepaald en met u besproken.

### **Stap 2. Analyseren en berekenen**

Toetsen en berekenen wat u (maximaal) verantwoord kunt lenen op basis van uw specifieke financiële positie en wensen;  
Onderzoek naar de mogelijkheid tot het verkrijgen van Nationale Hypotheek Garantie;  
Berekenen en bepalen van de mogelijke tekorten bij overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid;  
Bepalen van de noodzaak voor het verzorgen van een overbruggingsfinanciering;  
Vergelijken van berekeningen en verschillende constructies van verschillende aanbieders van financiële producten;  
Inventariseren wat de fiscale consequenties van ons advies voor u kan zijn, op basis van de door u verstrekte informatie;  
Vergelijking van productvoorwaarden, rentestanden en verzekeringspremies.

In deze fase winnen wij - in uw belang – alle benodigde informatie in. Deze specifieke informatie is nodig om goed te kunnen inschatten welke mogelijkheden er zijn én u te kunnen voorzien van een passend advies.

Tenslotte zijn wij ook wettelijk verplicht om alle relevante informatie in te winnen u om te kunnen adviseren.

### **Stap 3. Adviesfase**

Vaststellen van uw uiteindelijke doelen en wensen gebaseerd op uw financiële mogelijkheden en onze toelichting en gegeven informatie;

Het formuleren en schrijven van het definitieve integrale advies in een uitgebreide adviesrapportage;

Het toelichten van het advies met behulp van de adviesrapportage;

Vaststellen of u het advies op alle onderdelen opvolgt, dan wel aanpassing wenst.

In deze fase stellen wij uw uiteindelijke profiel vast en formuleren wij ons integrale advies. Er wordt een uitgebreide adviesrapportage opgesteld. De rapportage wordt in een persoonlijk gesprek met u besproken en toegelicht.

### **Stap 4. Bemiddelingsfase**

Begeleiden van de offerteaanvraag bij de geadviseerde hypotheekverstrekker;

Controleren van de ontvangen offerte(s);

Bespreken en toelichten van de hypotheekofferte(s);

Na ondertekening het begeleiden van de getekende offerte(s) naar de bank en/of verzekeraar;

Completeren van uw dossier en helpen met verzending van alle benodigde stukken naar de hypotheekverstrekker en/of verzekeraar;

Verzorgen van voortgangscontacten met banken en verzekeraars;

Verzorgen van een bankgarantie en eventuele overbruggingsfinanciering;

Controleren van de hypotheekakte en notarisafrekening;

Controleren van eventuele polissen en het totale dossier door een collega (vier ogen principe).

Het adviestraject is afgerond. In deze fase helpen wij u vervolgens onder andere met het aanvragen van de hypotheek en eventuele verzekeringen of spaarrekeningen, begeleiden de stukken naar notaris, en controleren uiteraard de definitieve stukken.

### **Stap 5. Na afronding van het advies en de bemiddeling**

Na afloop van onze dienstverlening zullen wij u alleen informeren bij relevante wijzigingen van uw hypotheek en/of verzekering;

Het contract loopt vaak lang door. Nadat u het contract heeft getekend, kan uw persoonlijke situatie veranderen.

Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw persoonlijke situatie. Het is belangrijk dat u weet dat u tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het product.

Paraaf klant(en) \_\_\_\_\_

4/5

Paraaf adviseur \_\_\_\_\_

### **Let op!**

**Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen nadat u het contract heeft, kan heel erg verschillen. Spreek daarom goed af wat hij doet en wat hij niet doet. En hoeveel dat kost.**

Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, onderhoudsactiviteiten voor u verrichten nadat het contract is afgesloten. Bespreek met ons wat wij voor u kunnen doen. De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief of een uurtarief.

### **Aandachtspunt financieringsvoorbehoud**

Voor de door u aangekochte woning geldt volgens de koopovereenkomst meestal een financieringsvoorbehoud. Wij doen ons uiterste best om voor het verstrijken van deze termijn duidelijkheid te hebben over het al dan niet positieve antwoord op uw financieringsaanvraag. In dat kader geldt uiteraard een inspanningsverplichting, maar géén resultaatsverplichting. Indien nodig zullen wij proberen een verlenging van het financieringsvoorbehoud te verkrijgen. Wij zijn evenwel niet aansprakelijk in het geval vóór het verstrijken van het financieringsvoorbehoud niet duidelijk is geworden of u de benodigde financiering wel of niet rond zult krijgen.

Paraaf klant(en) \_\_\_\_\_

5/5

Paraaf adviseur \_\_\_\_\_