

hypotheekhuys



opdracht tot dienstverlening

Hypotheekhuys Elst
Postbus 1
6660 AA Elst

Datum

Geachte heer/mevrouw,

Op heeft u ons benaderd voor een oriënterend gesprek. Tijdens dat gesprek hebben wij u geïnformeerd over ons kantoor en onze werkwijze. U heeft toen ook ons Dienstverleningsdocument en Dienstenwijzer gekregen. Vervolgens hebben wij samen afgesproken welke diensten wij voor u gaan verrichten. De gemaakte afspraken staan in dit document beschreven.

Wat gaan wij voor u doen en wat zijn de kosten hiervan?

Wij zullen voor u de volgende diensten verrichten waarbij de hier beschreven voorwaarden van toepassing zijn.

Adviseren

Wij stellen een advies voor u op in het kader van het aangaan van een financieel advies.

Daarvoor voeren we een grondig onderzoek uit, waarbij wij ingaan op uw financiële positie, uw wensen en doelen, uw kennis en ervaring op financieel gebied en uiteraard ook uw risicobereidheid. Aan de hand daarvan stellen wij een klantprofiel op als basis voor een gedegen advies voor een passend product. Dit advies ontvangt u in schriftelijke vorm. Bovendien bespreken wij dit advies uitgebreid met u.

Voor adviseren betaalt u ons een uurtarief van € 125,-. Wij denken hiervoor 6 uur nodig te hebben, maar dat kan zowel minder als meer zijn. U betaalt ons uiteindelijk voor de daadwerkelijk bestede uren.

Of: voor adviseren betaalt u ons een vast bedrag van € 750,- ongeacht het daadwerkelijk aantal bestede uren.

Wij spannen ons in om het advies uiterlijk te hebben afgerond.

Paraaf:

Bemiddelen

Indien gewenst kunnen wij op basis van het uitgebrachte advies voor u bemiddelen.

Wij hebben uitstekende contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten. Als u bij die aanbieders een product wilt aanschaffen kunnen wij dat geheel voor u verzorgen. Voor bemiddeling is een gedegen en passend advies altijd uitgangspunt. Het is immers belangrijk dat u een product aanschaft dat bij uw situatie past.

Voor bemiddelen betaalt u ons een uurtarief van € 125,-. Wij denken hiervoor 15 uur nodig te hebben, maar dat kan zowel minder als meer zijn. U betaalt ons uiteindelijk voor de daadwerkelijk bestede uren.

Of: voor bemiddelen betaalt u ons een vast tarief van € 1.750,- .

Wij zullen ons inspannen de bemiddeling uiterlijk te hebben afgerond.

Aanpassen

Wij kunnen u ook van dienst zijn nadat u een product hebt aangeschaft. Dat kan bijvoorbeeld gaan over adviseren en bemiddelen over (eventuele) aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden (echtscheiding, verhuizing, wijzigen van geldlening etc.).

Welke afspraken gelden er nog meer?

U ontvangt van ons steeds een gespecificeerde nota. De betaling ontvangen wij graag binnen 14 dagen na dagtekening van de nota. Mochten wij de betaling onverhoopt niet ontvangen dan zullen wij u daaraan herinneren. In het uiterste geval kunnen wij incassomaatregelen nemen waarvan de kosten voor uw rekening komen.

Om ons werk goed te doen hebben wij van u vaak uitgebreide informatie nodig. Wij gaan er vanuit dat alle informatie die u ons verstrekt juist en volledig en bovendien tijdig beschikbaar is. Het spreekt vanzelf dat wij alle verstrekte informatie vertrouwelijk zullen behandelen. Wij kunnen derden inschakelen voor de uitvoering van de diensten. Voor wat betreft het bewaren van informatie zijn wij gebonden aan wettelijke verplichtingen.

Als u een klacht hebt zullen wij ons uiterste best doen om die naar tevredenheid op te lossen. Komen wij daar samen niet uit dan kunt u die klacht voorleggen aan Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Meer informatie kunt u vinden op www.kifid.nl.

Onze aansprakelijkheid is beperkt tot zover is verzekerd op grond van onze beroepsaansprakelijkheidsverzekering. De maximale uitkering bedraagt €1.250.000,-. Uiteraard zijn wij nooit aansprakelijk als u ons onjuist, onvolledig of te laat informatie hebt verstrekt of als er sprake is van overmacht.

In goed overleg is wijziging van de opdracht mogelijk. Voor alle duidelijkheid leggen wij wijzigingen altijd schriftelijk vast.

Bij annulering van de opdracht zullen de gemaakte uren in rekening worden gebracht met een maximum van 6 uur. Deze kosten zullen in de toekomst in mindering worden gebracht op de nieuwe opdrachtkosten als de opdracht binnen 6 maanden opnieuw verstrekt wordt.

Keuzeformulier

	Inclusief BTW	BTW vrij
<input type="checkbox"/> Advies op basis van uurtarief à	€ 125,-	
<input type="checkbox"/> Bemiddeling op basis van uurtarief à		€ 125,-
<input type="checkbox"/> Advies hypotheek ondernemer in privé		€ 1.000,-
<input type="checkbox"/> Bemiddeling hypotheek ondernemer in privé		€ 3.000,-
<input type="checkbox"/> Advies hypotheek particulier		€ 750,-
<input type="checkbox"/> Advies en Bemiddeling hypotheek particulier		€ 2.500,-
<input type="checkbox"/> Verzoek ontslag hoofdel. aansprakelijkheid bestaande relatie	€ 2.500,-	
<input type="checkbox"/> Verzoek ontslag hoofdel. aansprakelijkheid nieuwe relatie	€ 2.500,-	
<input type="checkbox"/> Omzetting huidige hypotheek van hypotheekvorm		€ 500,-
<input type="checkbox"/> 2 ^e hypotheek en/of onderhandse verhoging (best. relatie)		€ 500,-
<input type="checkbox"/> 2 ^e hypotheek en/of onderhandse verhoging (nieuwe relatie)		€ 1.000,-
<input type="checkbox"/> Overlijdensrisicoverzekering niet in combi met hypotheek	€ 250,-	
<input type="checkbox"/> Uitvaart	€ 250,-	
<input type="checkbox"/> Arbeidsongeschiktheidsverzekering werknemer	€ 300,-	
<input type="checkbox"/> Arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandig ondernemer	€ 50,- p/mnd ex btw	
<input type="checkbox"/> Advies op basis van uurtarief zakelijk	€ 125,- ex btw	
<input type="checkbox"/> Omzetting lijfrentepolis naar bancaire lijfrente (per polis)	€ 250,-	

Nazorg, wat doen wij voor u in de jaren na het afsluiten van de hypotheek?

Wij informeren u over wezenlijke wijzigingen die voor u relevant zijn. Denk bijvoorbeeld aan wijzigingen in de wetgeving of die door uw geldverstrekker worden doorgevoerd.

Eens per vijf jaar inventariseren wij uw situatie en controleren wij of het product nog steeds past bij uw persoonlijke (financiële) situatie en wensen.

Heeft u een hypotheek met variabele rente of met een beleggingscomponent dan doen wij dit eens per twee jaar.

Bij het aflopen van de rentevast periode nemen wij minimaal drie maanden voordien contact met u op om samen uw rentekeuze door te nemen.

Voor het eerste gesprek hierover (max. 1 uur) brengen wij geen kosten in rekening. Voor eventuele werkzaamheden die hieruit voortvloeien of overige werkzaamheden, brengen wij kosten in rekening tegen een vast tarief of een uurtarief. Voorbeelden hiervan zijn: extra aflossen, uw belangen behartigen wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat, echtscheiding of oversluiten. De tarieven staan vermeldt op onze tariefkaart.

Op deze offerte/opdracht zijn de algemene voorwaarden van Hypotheek-Huys B.V. van toepassing. Deze voorwaarden treft u hierbij aan. Door de offerte/opdracht te ondertekenen, verklaart u tevens de voorwaarden te hebben ontvangen

De privacy verklaring is opgenomen in onze dienstenwijzer. Door ondertekening van deze opdracht verklaart u de dienstenwijzer en privacyverklaring te hebben ontvangen, gelezen en akkoord gaat met de inhoud hiervan.

Voor akkoord,

Plaats: _____

Datum: _____

Aanvrager 1:

Aanvrager 2: