

Opdracht tot dienstverlening

Op ___ / ___ / _____ (DD / MM / JJJJ) heb ik met u een oriënterend gesprek gehad. Tijdens dat gesprek heb ik u geïnformeerd over mijn kantoor en mijn werkwijze. U heeft mijn Dienstverleningsdocument ontvangen. Vervolgens heb ik samen met u afgesproken welke diensten ik voor u ga verrichten. De gemaakte afspraken staan in dit document beschreven.

Wat ga ik voor u doen en wat zijn de kosten?

Ik zal voor u de volgende diensten verrichten waarbij de hier beschreven voorwaarden van toepassing zijn.

Product*	Aantal aanbieders	Indicatie aantal uren	Vergoedingspercentage van: premie/kapitaal/hypotheekbedrag	Vergoeding uitsluitend via cliënt
Hypotheken	15 aanbieders	Minimaal 20 Maximaal 40	Minimaal 0,5% Maximaal 1,5%	Vanaf € 750,- Tot € 4.000,-
Oudedagsvoorzieningen	8 aanbieders	Minimaal 4 Maximaal 20	Minimaal 0,15% Maximaal 7% (Afhankelijk van het product)	Vanaf € 500,- Tot € 2.500,-
Overige complexe producten	10 aanbieders	Minimaal 4 Maximaal 20	Minimaal 0,15% Maximaal 7% (Afhankelijk van het product)	Vanaf € 500,- Tot € 2.500,-

- Schadeverzekeringen (bedrijfsmatig/particulier): Op vaste provisiebasis van verzekeringsmaatschappij.

*Vanaf 2013 zijn alle complexe producten (ook hypotheken en oudedagsvoorzieningen) provisieloos.

Beloning door provisie

Bij provisie ontvang ik een beloning van de aanbieder alleen als u daadwerkelijk een product aanschaft bij de aanbieder van dat product. De provisie wordt meestal verrekend in de prijs van het product. Als u geen product aanschaft hoeft u dus niets te betalen.

De provisie verschillen zowel per aanbieder als ook per product. Een gedeelte van de totale provisie wordt bij de aanschaf van het product betaald (in 2010: 60% en vanaf 2011: 50%). Het restant van de provisie wordt uitbetaald in de periode van tien tot maximaal 30 jaar nadat u het product hebt aangeschaft.

De bovenstaande provisie zijn algemene bedragen. Als u mij inschakelt om te bemiddelen zal ik u voordat u een product aanschaft tijdig informeren over het exacte bedrag dat aan provisie wordt betaald.

Adviseren en bemiddelen

Ik stel een advies voor u op in het kader van het aangaan van een hypothecaire lening ad € _____, daarvoor voer ik een grondig onderzoek uit, waarbij ik in ga op uw financiële positie, uw wensen en doelen, uw kennis en ervaring op financieel gebied en uiteraard ook uw risicobereidheid. Aan de hand daarvan stel ik een klantprofiel op als basis voor een gedegen advies voor een passend product. Dit advies ontvangt u in schriftelijke vorm. Bovendien bespreek ik dit advies uitgebreid met u.

Voor dit advies betaalt de bank / verzekeraar : _____
mij ineens € _____ een bedrag van € _____ doorlopend in 10 / 30 jaar.

Adviseren en bemiddelen tegen uurtarief

Uurtarief €125,- (excl. BTW) voor hypothecair financieel advies. Hierbij geldt dat er geen hypotheek wordt afgesloten.

Welke afspraken gelden er nog meer?

Om mijn werk goed te doen heb ik van u vaak uitgebreide informatie nodig. Ik ga er vanuit dat alle informatie die u mij verstrekt juist en volledig en bovendien tijdig beschikbaar is. Het spreekt vanzelf dat ik alle verstrekte informatie vertrouwelijk zal behandelen. Ik kan derden inschakelen voor de uitvoering van de diensten. Voor wat betreft het bewaren van informatie ben ik gebonden aan wettelijke verplichtingen.

Mijn aansprakelijkheid is beperkt tot zover is verzekerd op grond van mijn beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Uiteraard ben ik nooit aansprakelijk als u mij 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 leg ik de wijzigingen altijd schriftelijk vast.

Indien de overeenkomst tijdens de eerste 5 jaar nader tot stand komen moet ik het evenredig deel van dit bedrag terug betalen aan de verzekeraar/geldverstrekker. Terugbetaling van dit bedrag is niet verplicht in geval van overlijden cliënt.

Gelieve te ondertekenen en doorhalen wat niet van toepassing is.

Ondertekening voor akkoord: bemiddeling / advisering voor beloning tegen uurtarief / vast tarief / provisie voor het complexe product: _____

Datum: _____

Plaats: _____

Naam: _____

Handtekening: _____

Naam partner: _____

Handtekening partner: _____