

Document Van Opdracht DekkerSolutions Financieel Advies

Ondergetekenden:

1. Persoon 1
Persoon 2
Adres
Postcode Woonplaats

hierna te noemen de opdrachtgever(s), en

2. DekkerSolutions Financieel Advies BV, gevestigd aan de Swan 3, postbus 133 8500AC, te Joure,

hierna te noemen DekkerSolutions Financieel Advies.

1. De opdracht

Op basis van het door ons gevoerde gesprek geeft de opdrachtgever(s) hierbij opdracht voor onze dienstverlening ten behoeve van het adviseren en bemiddelen in een:

- Advies en bemiddeling hypotheek;
- Advies en bemiddeling overlijdensrisicoverzekering;
- Advies en bemiddeling woonlastenbeschermer/arbeidsongeschiktheidsverzekering.
- Advies en bemiddeling anders, te weten:.....

2. Onze werkzaamheden

Bevestiging ontvangst informatie over onze dienstverlening

Wij vinden het belangrijk dat u op de hoogte bent van onze werkwijze en vergoedingsvormen voordat wij u adviseren of voor u bemiddelen. Daarom vragen we u deze dienstverleningsovereenkomst en het dienstverleningsdocument goed door te lezen, bij akkoord te tekenen en aan ons te overhandigen.

Afspraak: Bij ondertekening verklaart u dat u van ons het dienstverleningsdocument, de dienstenwijzer en de algemene leveringsvoorwaarden heeft ontvangen en u op de hoogte bent van de inhoud.

De dienstverlening die wij u bieden

Onze dienstverlening met betrekking tot complexe financiële producten is opgebouwd uit vier delen; Oriënteren & inventariseren, advies, bemiddeling en administratie & beheer. De dienstverlening die wij u bieden wordt hierna toegelicht. Uiteraard krijgt u alleen de dienstverlening die u heeft gekozen en die hiervoor is genoemd.

Oriënteren & Inventariseren

Om tot een goed en gedegen advies te kunnen komen, brengen wij eerst uw huidige financiële situatie volledig in kaart en inventariseren we uw bestaande voorzieningen, uw wensen en doelstellingen en uw bereidheid risico's te nemen.

Advies

Op basis van deze gegevens vormen wij een beeld van uw huidige en gewenste toekomstige situatie.

Document Van Opdracht DekkerSolutions Financieel Advies

Afhankelijk van de uitkomsten van de analyse bieden wij u een advies aan waarmee u uw wensen en doelstellingen kunt realiseren. In dit advies nemen wij een aantal scenario's op die voor uw situatie relevant zijn. Het advies verwerken we in een rapportage die wij met u bespreken.

Bemiddeling

Wanneer u naar aanleiding van het advies besluit om een financieel product af te nemen, kunnen wij hierbij voor u bemiddelen bij de overeenkomst met de aanbieder van het product. Wanneer u een keus heeft gemaakt voor het best passende product, verzorgen wij de volledige aanvraag en de contacten tussen u en de verder betrokken partijen.

Nazorg

U kunt met al uw vragen over het betreffende product bij ons terecht. Daarnaast kunt u bij ons informeren over wijzigingen in de markt en wetgeving die van invloed zijn op uw product. Als de gewijzigde (levens)omstandigheden aanleiding geven om een volledig nieuw advies te geven, zullen wij dat aan u laten weten. In dat geval bespreken wij met u ook de eventuele kosten die aan het advies verbonden zijn.

Afspraak: U geeft DekkerSolutions Financieel Advies opdracht tot het verlenen van de volgende diensten:

- Advies
- Bemiddeling

Wij hebben hierna puntsgewijs beschreven welke activiteiten u van ons kunt verwachten.

Werkzaamheden oriëntatie en inventarisatie:

- Inventarisatie van uw persoonlijke financiële positie, uw kennis en ervaring, uw doelstellingen en uw risico- bereidheid.

Advies- en bemiddelingswerkzaamheden:

- Maken van berekeningen financieringsbehoefte;
- Bespreking van verschillende verzekeringsmogelijkheden;
- Opstellen van het advies ten aanzien van de te kiezen verzekeringsoplossing, inclusief advies over fiscale aspecten;
- Aanvragen offerte(s) bij één of meer aanbieders;
- Vergelijken offertes en adviseren over passend alternatief;
- Aanvragen van de verzekering, inclusief begeleiding eventueel medisch keuringstraject;
- Verzorgen van contact met de betrokken aanbieder teneinde te komen tot een definitief akkoord;
- Aanvragen van voorlopige dekking;
- Controleren van de aanbieder opgestelde polis en bijbehorende verzekeringsvoorwaarden.

Document Van Opdracht DekkerSolutions Financieel Advies

Werkzaamheden nazorg:

- Informeren over wijzigingen in de markt en wetgeving die van invloed zijn op uw product;
- Beantwoorden van uw vragen over het door ons geadviseerde product of dienst.
- Het actualiseren van uw product of dienst indien hier aanleiding voor kan zijn. Mogelijk brengt dit extra kosten met zich mee. Dit zal vooraf aan u gecommuniceerd worden.

3. Onze verwachtingen van u

Om ons advies goed onderbouwd en compleet te maken, is het noodzakelijk dat u ons op de hoogte stelt van eventueel ergens anders lopende verzekeringen. Ook wanneer uw persoonlijke situatie wijzigt (bijvoorbeeld door samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, relevante wijziging van uw inkomen, verhuizing of verbouwing) of andere zaken die van invloed kunnen zijn op uw financiële producten, verwachten wij dat u deze aan ons doorgeeft. Hiermee stelt u ons in staat om uw financiële producten aan uw nieuwe situatie aan te passen. In geval van twijfel kun u natuurlijk altijd contact met ons opnemen. Doet u dit niet en blijkt bij schade dat uw gegevens niet kloppen of onvolledig zijn, dan loopt u het risico dat, op grond van de verzekeringsvoorwaarden, schade niet of niet geheel vergoed wordt. Wij zijn niet aansprakelijk voor eventuele schade als blijkt dat u gegevens niet of onjuist hebt verstrekt.

Afspraak: u verstrekt ons tijdig de hierboven gevraagde informatie.

4. Financieringsvoorbehoud

Wanneer er sprake is van een financieringsvoorbehoud (bij hypotheek) doen wij onze uiterste best om u financierings-aanvraag te beantwoorden voor het verlopen van de in de koop- en of aanneemovereenkomst genoemde termijn. We kunnen u dit echter niet garanderen omdat wij hiervoor grotendeels afhankelijk zijn van de aanbieders waarmee wij zaken voor u doen. Wij zijn niet aansprakelijk voor eventuele schade van u in het geval vóór het verstrijken van het financieringsvoorbehoud niet duidelijk is geworden of u de benodigde financiering wel of niet rond zal krijgen.

5. Beloning

U heeft ervoor gekozen onze diensten af te nemen tegen een eenmalig te betalen vast tarief. Hieronder vindt u een overzicht van de overeengekomen werkzaamheden en het aantal uren dat wij verwachten te zullen besteden aan deze werkzaamheden. Alle genoemde bedragen zijn exclusief BTW. Voor onze dienstverlening ontvangt u van ons een factuur.

Werkzaamheden:

Kosten:

Hypotheekadvies
Hypotheekbemiddeling
Anders

Afspraak: voor het hypotheekadvies en bemiddeling betaalt u ons €

Over de bovengenoemde advieskosten is in beginsel geen BTW verschuldigd mits er sprake is van intentie tot bemiddeling. Als wij verplicht worden over deze bedragen BTW te heffen, zullen wij deze bedragen verhogen met het opgelegde BTW tarief.

Document Van Opdracht DekkerSolutions Financieel Advies

Voor alle duidelijkheid merken wij op dat gedurende de looptijd van de verzekering geen beheer- en/of nazorgactiviteiten door ons zullen worden verricht. DekkerSolutions Financieel Advies zal u, overeenkomstig de Wet op financieel toezicht (Wft), alleen op de hoogte houden van belangrijke wijzigingen in de informatie over het financiële product die tijdens de adviesfase aan u is doorgegeven. Wanneer u wilt weten wat het effect van deze wijziging is op uw persoonlijke situatie, ontvangt u van ons eerst een offerte met de kosten voor (aanvullende) advisering. Indien u akkoord bent met de offerte, gaan we vervolgens voor u aan de slag.

Afspraak: wij verlenen u geen nazorg anders dan de Wft ons verplicht.

6. Kosten

Externe en overige kosten zoals notariskosten en van een eventueel benodigd taxatierapport, overdrachtsbelasting (in geval van hypotheek), bouwrente, makelaarscourtage etc., komen afzonderlijk voor uw rekening. Deze kosten zijn dus niet verwerkt in de met u overeengekomen beloning. Wij zullen deze kosten, voordat deze worden gemaakt, met u bespreken. In geval u geen opdracht tot bemiddeling geeft, bent u alleen de genoemde advieskosten onder punt 5 aan ons verschuldigd.

Afspraak: Met ondertekening van deze overeenkomst bent u aan ons betaling verschuldigd. Beëindigt u eenzijdig voortijdig deze overeenkomst, dan bent u de hiervoor genoemde kosten verschuldigd.

7. Looptijd

Gedurende de looptijd van de afgenomen dienst heeft u recht op nazorg zoals hierboven is beschreven.

8. Algemene Voorwaarden van dienstverlening

Op de uitvoering van de advies-, bemiddeling- en nazorgwerkzaamheden zijn de Algemene Voorwaarden Dienstverlening van DekkerSolutions Financieel Advies van toepassing. Opdrachtgever(s) verklaart een exemplaar van deze voorwaarden vóór ondertekening van deze overeenkomst te hebben ontvangen.

Op de eventueel naar aanleiding van ons advies en door onze bemiddeling af te sluiten verzekeringen zijn de voorwaarden van de verzekeraar van toepassing. U ontvangt deze voorwaarden voor of bij het afsluiten van de verzekering.

Document Van Opdracht DekkerSolutions Financieel Advies

9. Betaling

Binnen 2 weken na ontvangst factuur of via transport bij de notaris.

10. Privacy

Om u van een goed advies te voorzien en vervolgens om de bemiddeling met extere partijen zoals hypotheekverstrekkers of verzekeraars mogelijk te maken, dienen wij persoonsgegevens van u vast te leggen. Op grond van de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG). Uitsluitend benodigde gegevens dienen wij aan de hier bovenstaande partijen te overleggen en zullen op grond van reproduceerbaarheid intern vastleggen. Wij doen dit digitaal, op een uitsluitend intern bereikbaar systeem dat beveiligd is met wachtwoorden en inlogcodes. Wij leggen de volgende zaken van u vast (indien van toepassing):

- NAW gegevens
- Burgerlijke staat
- Geboortedatum en -plaats
- Nationaliteit
- Telefoon- en email-gegevens
- Beroep / functie
- Gezinsamenstelling
- Geslacht
- Werkgever(s)
- Inkomensgegevens
- Vermogenspositie privé en onderneming
- Gegevens van reeds afgesloten financiële producten en diensten, ook bij derden
- Bankrekeningnummers

U heeft DekkerSolutions Financieel Advies uitdrukkelijk toestemming gegeven de dienstenwijzer, het dienstverleningsdocument, de algemene voorwaarden van DekkerSolutions Financieel Advies en privacy statement voorafgaand aan het advies, digitaal aan u te verstrekken. Daarnaast ben u in kennis gesteld van de privacy statement en gaat u akkoord met het vastleggen van de privacy-gevoelige onderdelen & gegevens zoals hiervoor aangegeven.

DekkerSolutions Financieel Advies:

Handtekening

Datum:

DekkerSolutions Financieel Advies

Opdrachtgever 1:

Opdrachtgever 2:

Handtekening

Handtekening

.....

.....

Naam: Persoon 1

Naam: Persoon 2

Datum:

Datum: