



opdracht tot dienstverlening

Wim Harlaar Hypotheekhuys BV
Postbus 579
4000 AN TIEL

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 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.

Keuzeformulier

	Inclusief BTW	BTW vrij
O Advies op basis van uurtarief à	€ 125,-	
O Bemiddeling op basis van uurtarief à		€ 125,-
O Advies hypotheek ondernemer in privé	€ 1.000,-	
O Bemiddeling hypotheek ondernemer in privé		€ 3.000,-
O Advies hypotheek particulier	€ 750,-	
O Bemiddeling hypotheek particulier		€ 2.500,-
O Verzoek ontslag hoofdel. aansprakelijkheid	€ 2.500,-	
O Omzetting huidige hypotheek van hypotheekvorm		€ 500,-
O 2 ^e hypotheek en/of onderhandse verhoging (best. relatie)		€ 500,-
O 2 ^e hypotheek en/of onderhandse verhoging (nieuwe relatie)		€ 1.000,-
O Overlijdensrisicoverzekering niet in combi met hypotheek	€ 200,--	
O Uitvaart	€ 250,-	
O Arbeidsongeschiktheidsverzekering werknemer	€ 300,-	
O Arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandig ondernemer	€ 900,--	
O Jaarlijkse arbeidsongeschiktheid revisie	€ 200,-	
O Omzetting lijfrentepolis naar bancaire lijfrente (per polis)	€ 250,--	

Voor akkoord,

Plaats: _____

Datum: _____

Aanvrager 1:

Aanvrager 2: