

Overeenkomst Dienstverlening: **OPDRACHTBEVESTIGING**

Hierbij bevestigen wij uw wens om van onze dienstverlening gebruik te gaan maken.

Op <DATUM> heeft u, <NAAM1 en NAAM2>, aan Fin Advies (*ingeschreven bij de KvK onder nummer: 33289923, vergunningnummer AFM: 12041313, wettelijk vertegenwoordigd door dhr. J.M. Finnema*) opdracht gegeven om u te begeleiden in de advisering over en de bemiddeling van uw financiële plan. Van dit financiële plan ontvangt u apart een adviesrapport. In onze adviezen houden wij rekening met uw wensen en doelstellingen, onderzoeken wij de mogelijkheden en vergelijken premies, rentes en voorwaarden van de verschillende hypotheek, levensverzekeringen en andere financiële productoplossingen. Tevens zullen wij rekening houden met de sociale en fiscale wetgeving zoals deze op het moment van afsluiten voor u van toepassing is. Gedurende de looptijd van de geadviseerde producten blijven wij periodiek uw financiële situatie toetsen.

De door Fin Advies in het kader van deze opdracht te verrichten werkzaamheden worden ingedeeld in zeven stappen: kennismaking, verkennend adviesgesprek, onderzoek hypotheekmogelijkheden, vervolg adviesgesprek, procesbegeleiding, passeren hypotheekakte, beheer en onderhoud van de afgesloten producten. Een uitgebreide beschrijving van deze fasen vindt u in de bijlage.

U betaalt ons <BEDRAG> voor onze dienstverlening, waarvan € 500 verschuldigd is bij aanvang opdracht. Evt. kosten van derden zijn niet inbegrepen. Deze worden tevoren met u besproken en aan u doorbelast.

U heeft de keuze uit de volgende mogelijkheden hoe u voor onze dienstverlening betaalt:

1. **Provisie:** ~~wij ontvangen onze beloning van de instelling waar het door u gekozen product wordt afgesloten en zullen deze verrekenen met de afgesproken vergoeding. Indien de provisieontvangsten niet toereikend zijn, ontvangt u een nota voor het door u bij te betalen verschil. Indien de provisieontvangsten meer bedragen dan de afgesproken vergoeding, dan heeft u recht op onze adviesuren in de vorm van ons abonnement voor onderhoud en service van uw financieel plan. Mochten de provisieontvangsten de afgesproken vergoeding ruimschoots overtreffen dan maken wij graag met u een afspraak over de wijze van verrekenen van uw tegoed.~~
2. **Vast tarief:** u ontvangt van ons een nota voor bovengenoemd bedrag welke u aan ons dient te betalen. Wij zullen de geldverstrekker, verzekeraar of beleggingsinstelling – voor zover mogelijk – verzoeken alle provisie uit de prijs van uw hypotheek, levensverzekering en andere financiële producten te halen. Indien dit nog niet – geheel – mogelijk is zullen wij de provisieontvangsten verrekenen met onze nota en alleen het verschil bij u in rekening brengen.
3. **Uurtarief:** ons uurtarief is € 125,- exclusief B.T.W. In beginsel hoeft u geen B.T.W. te betalen. Indien u echter geen product afsluit, maar er is wel geadviseerd, moeten wij wettelijk B.T.W. in rekening brengen. Het uurtarief inclusief 21% B.T.W. bedraagt dan € 151,25.

Onze prijzen zijn gebaseerd op een gemiddeld aantal advies- en bemiddelingsuren voor de werkzaamheden die wij voor u gaan doen. Mochten in uw geval deze uren afwijken (een tekort of een overschot aan uren) dan zullen wij dit tijdig bij u melden en met u overleggen.

Indien u, nadat Fin Advies voor u een advies heeft gemaakt en een of meerdere offertes heeft aangevraagd, om welke reden dan ook besluit om van verdere gebruikmaking van onze dienstverlening af te zien, dan dient u op basis van tot dat moment reeds door ons verrichte werkzaamheden € 500,- exclusief B.T.W. te betalen, welke u bij aanvang opdracht reeds heeft (of zou moeten hebben) voldaan. Wanneer er geen bemiddeling plaatsvindt (u sluit geen product af) zijn wij wettelijk verplicht 21% B.T.W. ofwel € 105 in rekening brengen naast eerdergenoemde € 500.

Bij het afsluiten van de koopovereenkomst voor een woning wordt normaal gesproken een ontbindende voorwaarde opgenomen met betrekking tot de benodigde financiering. Binnen een bepaalde periode moet dan duidelijk zijn of er wel of geen financiering aan u wordt verstrekt. Fin Advies zal zich tot het uiterste inspannen om u vóór de datum waarop dit financieringsvoorbehoud zal verstrijken, inzicht te verstrekken of uw financieringsaanvraag wordt geaccepteerd. U blijft als koper van de woning (en contractant van de koopovereenkomst) te allen tijde zelf aansprakelijk voor de financiële gevolgen, voortvloeiende uit een eventuele overschrijding van de termijn, genoemd in het financieringsvoorbehoud. Fin Advies is nimmer aansprakelijk voor de gevolgen, voortvloeiende uit het

verstrijken van de datum genoemd in het financieringsvoorbehoud. Wel kunnen wij, op uw verzoek, als extra service bij verkopende partij het verzoek tot verlenging van de termijn ontbindende voorwaarde financiering indienen.

Het is van groot belang om alle relevante informatie die uw persoon aangaat en die mogelijk van invloed kan zijn op een aan u te verstrekken advies, zo spoedig mogelijk schriftelijk aan ons mede te delen. Ook van eventuele wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden dient u ons steeds tijdig op de hoogte te brengen. U verleent ons bij deze toestemming om alle, voor de uitvoering van deze opdracht noodzakelijke, (persoons)gegevens aan de bij deze opdracht betrokken financiële instelling(en) en instanties te verstrekken.

Eerder heeft u van ons een dienstverleningsdocument ontvangen. Volledigheidshalve treft u nogmaals een exemplaar van het dienstverleningsdocument aan. Bij het ondertekenen van deze opdrachtbevestiging, tekent u ook voor de ontvangst van dit document.

Vriendelijk verzoeken wij u beide exemplaren van deze opdrachtbevestiging voor akkoord te paraferen op iedere pagina, inclusief de bijlage, en op deze pagina te ondertekenen. Na ontvangst van uw akkoord en van de voor deze opdracht benodigde informatie zullen wij onze werkzaamheden aanvangen. Mocht u ondertussen nog vragen hebben, aarzelt u dan niet contact met ons op te nemen.

Wij vertrouwen erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Met vriendelijke groet,
Fin Advies



J.M. Finnema
Aldus overeengekomen en getekend te Hoofddorp, op <DATUM>

Voor akkoord opdrachtgever(s):

<NAAM1>, handtekening:

Aldus overeengekomen en getekend te, op (datum): - - 2017 (INVULLEN SVP)

Voor akkoord opdrachtgever(s):

<NAAM2>, handtekening:

Aldus overeengekomen en getekend te, op (datum): - - 2017 (INVULLEN SVP)

Bijlage: Het Hypotheekadvies stappenplan

- 1. Kennismaking**
 - Voorbereiden adviesgesprek
 - Kennismaken met klant
 - Eerste inventarisatie wensen/ behoeften
 - Doornemen stappenplan

- 2. Verkennend adviesgesprek**
 - Inventarisatie specifieke wensen en behoefte
 - Uitleg verschillende hypotheekvormen
 - Klantinventarisatie en opstellen klantprofiel
 - Vaststellen belangrijkste selectiecriteria voor verkrijgen van hypotheek (o.a. inkomen en vaste uitgaven klant, NHG, overbruggingsfinanciering)
 - Eerste globale hypotheekberekening
 - Vaststellen verzekeringsbehoefte

- 3. Onderzoek Hypotheekmogelijkheden**

Eerste inventarisatie en selectie hypotheekaanbieders op basis van criteria:

 - Productaanbod
 - Productvoorwaarden
 - Rentepercentages
 - Verschillende hypotheekconstructies
 - Kwaliteit klantprocessen
 - Premie en voorwaarden benodigde verzekeringen
 - Klantenservice
 - Overige kosten (o.a. overbruggingsfinanciering, notariskosten)
 - Vergelijking en selectie van producten en tarieven
 - Uitwerken berekeningen selectie en opstellen rapportage

- 4. Vervolg adviesgesprek**
 - Bespreken voorlopige selectie
 - Aanpassen berekeningen en uitbrengen definitief advies
 - Definitief advies verwerken tot aanvraag (offerte)
 - Assistentie bij invullen aanvraag
 - Aanvraag voor goedkeuring gereed maken
 - Aanvraag offerte bij hypotheekaanbieder
 - Bevestiging aanvraag opvragen bij hypotheekaanbieder
 - Monitoren van aanvraag
 - Beantwoorden vragen hypotheekaanbieder

- 5. Procesbegeleiding**
 - Controleren en tekenen offerte
 - Invullen aanvraagformulieren voor hypotheek en verzekeringen
 - Bewaken ontbindende voorwaarden
 - Verzamelen en aanleveren benodigde stukken:
 - o Bankgarantie begeleiden
 - o Taxatierapport aanvragen en begeleiden
 - o Werkgeversverklaringen (laten) opvragen
 - o Medisch akkoord voor overlijdensrisicoverzekering begeleiden
 - Bewaken tijdige aanlevering relevante documenten
 - Onderhouden van voortgangscontacten met bank en verzekeraars
 - Beantwoorden aanvullende vragen
 - Begeleiden overbruggingsfinanciering
 - Doornemen koopakte
 - Indien gewenst: bewaken termijn financieringsvoorbehoud

6. Passeren hypotheekakte

- Voorbereidingen notaris
- Direct contact met uw notaris
- Coördineren contact tussen notaris en hypotheekaanbieder
- Controleren hypotheekakte en -afrekening
- Controleren polissen diverse leven- en schadeverzekeringen
- Controleren totale dossier door collega (4-ogenprincipe)
- Bewaken passeerdatum
- Managen proces in laatste 24 uur voor passeren

7. Beheer en onderhoud

- Dossierbeheer gedurende looptijd. Hieronder valt het bewaken van de rentevaste periode, verwerken wijzigingen bij o.a. verhuizen, proactief klant benaderen in het geval van rentekansen of wijziging op persoonlijk vlak zoals bijvoorbeeld gezinssamenstelling.