

Dienstverleningsdocument Hypotheekadvies

U heeft ons gevraagd om u te adviseren en begeleiden bij de keuze voor een complex product. Ons team van gekwalificeerde specialisten adviseert u graag bij de keuze van een complex product.

Waarom een dienstverleningsovereenkomst?

Wij vinden het van belang om duidelijke afspraken met u te maken over onze dienstverlening. In deze dienstverleningsovereenkomst bevestigen wij de afspraken over de werkzaamheden die wij in opdracht van u verrichten. Op basis van deze afspraken brengen wij u een vergoeding voor onze werkzaamheden in rekening.

Wat doen wij voor u?

U heeft ons gevraagd de volgende werkzaamheden uit te voeren:

- Inventarisatie & advisering inzake deze financiering;
- Bemiddeling bij de totstandkoming van deze financiering;
- Beheer van deze financiering;

Uw persoonlijke gegevens

Naam			De heer / Mevrouw
Voorletter(s) en Roepnaam			Tussenvoegsel(s)
Naam Partner			
Adres			
Postcode		Plaats	
Telefoonnummer privé		Mobiel nummer	
E-mailadres			
Geboortedatum		BSN nummer	

Inventarisatie

- Inventarisatie van uw wensen, behoeften en het vaststellen van de mogelijkheden;
- Inzicht krijgen in uw gezinssituatie, woonsituatie en financiële situatie zoals inkomen, uitgaven, pensioenen en verzekeringen.
- Inzicht krijgen in uw kennis en ervaring, wensen en doelstellingen en ten slotte in uw risicobereidheid

Analyse

- Hoogte/indexering verzekerde bedragen / financiering
- Welke wachttijden/ wat voor soort uitkeringen

Advies

- Opstellen advies rapportage;
- Het maken, dan wel opvragen en vergelijken van offertes;
- Bespreken van het adviesrapport en de opgevraagde offertes;

Bemiddeling

- Het invullen en verwerken van het aanvraagformulier voor het complexe product;
- Bewaken van een tijdige en correcte afwikkeling van de aanvraag en controle van de definitieve polis.

Beheer en nazorg

- Informeren van de verzekeraar wanneer er wijzigingen optreden in uw situatie;
- Bewaking van tijdig en correcte verwerking van wijzigingen ten behoeve van het afgesloten complexe product.
- Periodieke controle van uw situatie
- Schadebehandeling en uitkeringen
- **Maandelijkse kosten € 10,=**

Vergoeding voor onze dienstverlening

Als financieel adviseur vinden wij het belangrijk transparant vooraf de kosten voor onze werkzaamheden voor u inzichtelijk te maken. Alle werkzaamheden die wij verrichten ten behoeve van de advisering over en totstandkoming van financieel complexe producten vinden plaats op basis van een vergoeding die wij direct bij u in rekening brengen. In het verleden betaalde u voor onze dienstverlening door de provisie die wij ontvingen over afgesloten producten.

Wat betekent dit voor u?

Alle financieel complexe producten die u via onze bemiddeling afsluit bevatten geen provisiedeel meer en zijn zogenaamde 'netto' producten. Voor de advisering, bemiddeling en het beheer tijdens de looptijd van het financiële product vindt u bijgaand een overzicht van de kosten die wij u in rekening brengen. Wanneer wij ervan overtuigd zijn dat we meer of minder uren bezig zijn met uw situatie kunnen we eventueel afwijken van deze standaard bedragen. Uiteraard zullen wij dit ten alle tijd vooraf met u overleggen.

Tarieven voor advies, bemiddeling en beheer

Hypotheekplan op basis van aankoop of herfinanciering van uw woning. (Exclusief arbeidsongeschiktheid, overlijdensrisico en woonlastenbeschermer)	€ 2695,-
Externe kosten bij afsluiten via niet-aangesloten geldverstrekkers.	€ 349,-
Extra kosten voor Calcasa-taxatierapport	€ 150,-
Hypotheekplan op basis van een 2^e hypotheek of verhoging binnen de hypothecaire inschrijving. (Exclusief arbeidsongeschiktheid, overlijdensrisico en woonlastenbeschermer)	
Overschrijven hypotheek bij beëindiging samenleving en/of echtscheiding. (Exclusief arbeidsongeschiktheid, overlijdensrisico en woonlastenbeschermer)	
Hypotheekplan op basis van aankoop van een woning i.c.m. SVN starterslening. (Exclusief arbeidsongeschiktheid, overlijdensrisico en woonlastenbeschermer)	€ 2995,-
Hypotheekplan op basis van aankoop of herfinanciering van uw woning voor zelfstandig-ondernemers en financieren van een bedrijfswoning. (Exclusief arbeidsongeschiktheid, overlijdensrisico en woonlastenbeschermer)	€ 3195,-
Hypotheekvorm aanpassen.	€ 500,-
Extra kosten voor een financiering met bouwdepot.	€ 250,-
Extra aflossen op een financiering.	€ 250,-
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	€ 750,-
Overlijdensrisicoverzekering	€ 250,-
Quick scan ten behoeve van een second opinion van aanbiedingen van andere partijen	€ 250,-
Gesprek inzake rentemiddeling	€ 250,-

Afstandsverklaring

Hierbij bevestigt ondergetekende, af te zien van het advies wat is gegeven door:
Van der Wijst Assurantiën.

Ik heb kennis genomen van het doel van dit advies, en het advies is mij duidelijk uitgelegd. Ik begrijp het advies.

Echter, verklaar ik hierbij expliciet, dat ik geen gebruik maak van de mogelijkheid om de volgende risico's af te dekken:

- ☐ Overlijdensrisicoverzekering
- ☐ Arbeidsongeschiktheidsverzekering
- ☐ Woonlastenverzekering

Ik realiseer mij dat ik mijzelf of mijn partner – ingeval van (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid, werkeloosheid of overlijden – mogelijk in een nadelige financiële positie breng.

Tevens realiseer ik mij dat ik in de toekomst mogelijk niet meer aan de verzekeringen kan deelnemen, omdat ik dan wellicht niet meer aan de voorwaarden voor deelname voldoe.

Ik verklaar dan ook de mogelijke consequenties van deze afstandsverklaring ten volle te beseffen.

Naam:

Naam:

Plaats:

Plaats:

Datum:

Datum:

HANDTEKENINGVOOR AKKOORD:

HANDTEKENINGVOOR AKKOORD:

Opdracht tot dienstverlening

BEMIDDELING / ADVIES HYPOTHEEKADVIES

DOOR ONDERTEKENING VAN DIT FORMULIER GEEFT U AAN:

- Opdracht te verstrekken om de hierboven omschreven werkzaamheden uit te laten voeren.
- Kennis te hebben genomen + akkoord te gaan met de inhoud van dit document met bijlagen.
- Akkoord te gaan met de hieronder gekozen betaalwijze.
- Akkoord te gaan dat wij onze facturen rechtstreeks door de notaris in de afrekening laten verwerken.
- Te hebben begrepen dat wij genoodzaakt zijn om uw gegevens met andere partijen te delen, en hiermee akkoord te gaan.

ONZE WERKZAAMHEDEN WORDEN U ALS VOLGT IN REKENING GEBRACHT:

Tarief:

Service abonnement:

Éénmalig tarief van €

Maandelijks tarief van € 10.=

Naam:

Naam:

Plaats:

Plaats:

Datum:

Datum:

HANDTEKENINGVOOR AKKOORD:

HANDTEKENINGVOOR AKKOORD: