

Clëntenovereenkomst (adviesbemiddeling)

Naam : De heer en mevrouw
Adres :
Postcode+Plaats :
Inzake : Hypotheek Financiële planning Anders;
Referentie/ adviseur :

Geachte heer,

Graag bevestigen wij hierdoor de door u aan Visser Duijn Financiële Fiensten verstrekte opdracht. U verzocht ons u te adviseren over en voor u te bemiddelen ten behoeve van: Hypotheek Financiële planning Anders;

.....

Wij kwamen overeen dat onze werkzaamheden de volgende deelwerkzaamheden omvatten:

1. Het inventariseren van uw persoonlijke situatie en wensen.
2. Het onderzoeken van een constructie die past bij uw persoonlijke wensen en bestedingsmogelijkheden, alsmede rekening houdt met de voor u geldende fiscale regels.
3. Het aan u uitleggen van de voor- en nadelen van de verschillende opties waarbinnen uw wensen gerealiseerd kunnen worden.
4. Het opstellen van een aanvraag voor offertes bij één of meer financiële instellingen, alsmede de onderhandelingen met deze instellingen om voor u een goed aanbod te krijgen.
5. Het vergelijken van de ontvangen offertes en advisering aan u ten aanzien van de keuze van de af te sluiten constructie en financiële instelling.
6. Advisering van eventuele aanvullende verzekeringen gericht op het beschermen van het door u aan te kopen pand, alsmede voorzieningen gericht op het betaalbaar houden van de woonlasten ingeval van arbeidsongeschiktheid of overlijden van (één van) de kostwinner(s).
7. Het verzorgen van alle contacten met de financiële instelling teneinde te komen tot een definitief akkoord over de aan u te verstrekken hypothecaire geldlening en de aan de hypotheek verbonden verzekeringen.
8. Het controleren van de hypotheekakte/ notarisafrekening en de verzorging van de contacten tussen de geldverstrekker en de notaris waar de hypotheekakte zal worden ondertekend.

Beloning hypotheek

Ons kantoor werkt op basis van een vast factuurbedrag t.b.v. bemiddelingswerkzaamheden, ongeacht de hypotheeksom en/of complexiteit van het product.

- Hypotheek (t.b.v. zelfstandig ondernemer) : € 2.750,- (2^e hypotheek: € 995,00)
 Hypotheek (t.b.v. werknemer in loondienst) : € 2.500,- (2^e hypotheek: € 795,00)
 Hypotheekomzetting bij huidige hypotheekverstrekker : € 1.250,-

Bij het onverhoopt niet doorgaan van de hypotheekaanvraag, zijn wij genoodzaakt € 495,00 annuleringskosten in rekening te brengen.

Beloning levensverzekeringen

Wij ontvangen geen afsluitprovisie op levensverzekeringen. Ons kantoor werkt op basis van een vast factuurbedrag t.b.v. bemiddelingswerkzaamheden:

- Overlijdensrisicoverzekering : € 250,00,-
 Kapitaalverzekering : € 275,00,-
 Uitvaartverzekering : € 250,00,-

**over genoemde tarieven wordt geen BTW geheven*

IBAN voor automatische incasso in termijn(en) :
(Via VKG Incasso Service)

Beloning financiële planning

Wij ontvangen geen afsluitprovisie op producten welke voortvloeien uit het financieel advies. Ons kantoor werkt op basis van een vast uurtarief ad. € 95,00 (excl. BTW).

Op onze werkzaamheden zijn de algemene voorwaarden van Viser Duijn Financiële Diensten van toepassing. Een exemplaar daarvan wordt op verzoek toegezonden of zijn te downloaden van www.adviesgroephetraaduis.nl. Voor aanvullende informatie ten aanzien van onze dienstverlening verwijs ik u naar de website. Wij verzoeken u vriendelijk om deze opdrachtbevestiging voor akkoord te ondertekenen en per omgaande aan ons te retourneren. Mocht u ondertussen nog vragen hebben, aarzelt u dan niet contact met ons op te nemen.

Visser Duijn Financiële Diensten Hoogkarspel 24-06-2016

.....