



Opdrachtbevestiging

(t.b.v. alle complexe en impactvolle producten)
EILANDER&PARTNERS

Naam

Adres

Postcode

Plaats

Datum offerte

Offerte nummer

Betreft: Advies en/of bemiddeling van

Geachte heer en/of mevrouw,

Middels deze opdrachtbevestiging bevestig ik de met u gemaakte afspraken omtrent de door u aan Eilander&Partners verstrekte opdracht tot het bemiddelen bij de totstandkoming van een complex product dan wel impactvol product.

Het betreft hier:

In het kader van de aan ons verstrekte opdracht zullen wij de volgende werkzaamheden voor u worden verricht:

Oriënteren

Het eerste gesprek is bedoeld om geheel vrijblijvend te kijken waarvoor u ons heeft benaderd en wat wij voor u kunnen betekenen. U krijgt tijdens het eerste uur van ons algemene informatie, waaronder in ieder geval dit document. Na afloop kunt u beslissen of en hoe u verder gebruik wilt maken van onze diensten.

Adviseren

Na de oriëntatie gaan wij een grondig onderzoek uitvoeren 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 en passend advies. Dit advies ontvangt u in schriftelijke vorm. Bovendien willen wij dit graag uitgebreid met u bespreken en toelichten.

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. In de meeste gevallen zullen wij het advies hebben opgesteld. Het is ook mogelijk dat wij bemiddelen op basis van een advies dat een andere adviseur heeft opgesteld.

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.).

Wijzigingen

Indien zich tussentijdse wijzigingen in uw persoonlijke situatie voordoen die mogelijk van invloed kunnen zijn op het aan u te geven advies of het te volgen financieringstraject, dient u deze zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

Honorarium bij totstandkoming van uw complete dossier euro*.

Betaling van het honorarium:

Voor onze dienstverlening brengen wij aan u een vast honorarium in rekening voor werkzaamheden van een geheel hypotheekdossier of op basis van euro 125,- per uur *.

Voor het door u aan Eilander&Partners verschuldigde honorarium ontvangt u een factuur.

* In combinatie met een hypotheek of gesloten verzekering zijn wij niet B.T.W.-plichtig en gelden genoemde prijzen zonder B.T.W. Bij advies zonder bijgesloten product zijn wij wél B.T.W.-plichtig en gelden genoemde prijzen exclusief de nog bijkomende 21% B.T.W.

Bijlagen

In het kader van de op onze dienstverlening van toepassing zijnde regelgeving, zijn wij gehouden enkele documenten aan u te doen toekomen.

Dit betreffen de 'Dienstenwijzer' en het 'Dienstverleningsdocument'.

Opsomming van de genoemde documenten.

Dienstenwijzer:

In de Dienstenwijzer vermelden wij de belangrijkste gegevens van ons kantoor. Zoals hoe wij tot een advies komen, onze klachtenregeling en ons vergunningnummer.

(zie bijlage of www.verzekerdvan.nl)

Dienstverleningsdocument

In het Dienstverleningsdocument omschrijven wij in algemene zin de werkzaamheden die wij in het kader van product voor u verrichten en geven wij u informatie over onze honorering afhankelijk van het type product dat tot stand komt. (www.verzekerdvan.nl)



Nazorg

U heeft op basis van een door ons gegeven advies via ons kantoor een hypothecair krediet afgesloten.

Dit hypothecaire krediet heeft een looptijd van meerdere jaren. U heeft ons gevraagd om u gedurende de looptijd van dit hypothecaire krediet ook te adviseren over vragen en wensen die bij u ontstaan met betrekking tot dit hypothecaire krediet. De diensten die wij gedurende het bestaan van de hypotheekovereenkomst kunnen verlenen hebben betrekking op:

1. De schadeverzekeringen die met de woning verband houden;
2. Het onderhoud van de vermogensopbouwproducten, levensverzekeringen en betalingsbeschermers die in het kader van het hypothecaire krediet zijn afgesloten;
3. De door u afgesloten hypotheek.

Daartoe zijn wij uiteraard graag bereid. In deze brief leggen wij de afspraken die wij met u hebben gemaakt over onze dienstverlening vast.

Voor de goede orde wijzen wij erop dat deze afspraken alleen betrekking hebben op de diensten die wij aan u verlenen. Met betrekking tot het hypothecaire krediet zelf heeft u een overeenkomst gesloten met de geldverstrekker. Op deze hypotheekovereenkomst zijn andere voorwaarden van toepassing. Ditzelfde geldt voor de schadeverzekeringen waarvoor u een overeenkomst afsluit met een of meerdere verzekeringsmaatschappijen.

Samenvatting onderdelen dienstverlening

- Ondersteuning via telefoon en/of email al het gaat om vragen over bouwdepot, rentenota's, polissen en alle andere overzichten die u tijdens de looptijd van de hypotheek van uw bank of verzekeraar ontvangt;
- Ondersteuning bij de voorlopige teruggave, aangifte/wijziging Voorlopige teruggave bij eenvoudige aanvragen, geen zakelijke maar uitsluitend particulieren;
- Administratie van de contracten in onze systemen en het beheer hiervan;
- 1 x drie jaar overleg met de hypotheekadviseur met daarbij een hypotheek check;
- Opstellen en/of aanpassen van uw klantprofiel;
- Opstellen en/of aanpassen van uw spaar/beleggingsprofiel, indien van toepassing;
- Opnieuw in beeld brengen van het risico van werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, overlijden en pensioen en dit vastleggen in een overzichtelijke rapportage, (1x in de 3 jaar),
- De ontwikkeling van de vermogensopbouw t.o.v. uw doelstellingen;
- U informeren over mogelijke relevante fiscale en financiële ontwikkelingen tevens ontvangt nieuwsbrief;
- Hypotheekberekeningen op verzoek tijdens de looptijd, bij het verloop van de rente vaste periode;
- Opvragen van premievrije waarden, afkoopwaarden van de lopende verpande levens-/ spaar-/ of beleggingsverzekeringen;
- Opvragen van hypotheek bij vervroegde aflossing (boete) bij oversluiten, verkoop e.d.;
- Begeleiding bij extra aflossingen op de hypotheek;
- Indienen van de bouwnota's in het hypotheekdepot bij Nieuwbouw of verbouwing;
- Verpanding van de levenpolissen, overlijdensrisicoverzekeringen, spaarrekeningen e.d. op de lopende hypotheek of het vrij maken van de polissen;
- 6 maanden voorafgaande einde rentevaste periode adviesgesprek vaststellen rentekeuze.

Kosten

Er zullen geen aanvullende kosten gerekend worden voor de bovenstaande diensten.

Akkoordverklaring

Deze opdrachtbevestiging wordt u toegezonden in tweevoud. Vriendelijk verzoeken wij u deze opdrachtbevestiging voor akkoord te ondertekenen en één exemplaar daarvan te retourneren in bijgaande antwoordenveloppe.

Zonder uw andersluidend tegenbericht verklaart u met ondertekening en retournering van deze Opdrachtbevestiging tevens de hierboven genoemde documenten te hebben ontvangen en/of op de hoogte te zijn van de inhoud van de genoemde documenten, door deze te hebben geraadpleegd op onze website.

Na ontvangst van deze door u ondertekende opdrachtbevestiging wordt een aanvang genomen met de vooru te verrichten werkzaamheden.

Met vriendelijke groet,

Eilander&Partners

Namens Eilander&Partners

Voor akkoord handtekening cliënt:

.....

.....

Naam vertegenwoordiger:

Naam cliënt:

.....

.....

Naam partner:

Handtekening partner:

.....

.....

Deze opdrachtbevestiging is geldig tot 1 jaar na datum van ondertekening.