

Opdrachtbevestiging vermogensopbouw of vermogensuitkering

Plaats : Leeuwarden

Datum : _____

Betreft : Advies en bemiddeling vermogensopbouw of vermogensuitkering

Geachte heer, mevrouw _____

Hierdoor bevestig ik de met u gemaakte afspraken omtrent de door u aan Balans Onafhankelijke Financiële Dienstverlening B.V. (hierna: 'Balans') verstrekte opdracht tot het adviseren en bemiddelen bij de totstandkoming van een vermogensopbouwproduct of vermogensuitkeringsproduct voor de heer /mevrouw

In het kader van de aan ons verstrekte opdracht zullen wij de volgende werkzaamheden voor u verrichten.

Advies- en bemiddelingswerkzaamheden

- Vastleggen van het doel waarvoor u vermogen wenst op te bouwen (aanvulling oudedagsvoorziening, aflossing hypotheek of krediet, studie kinderen, ander doel)
- Vastleggen van uw doelstellingen ten aanzien van het moment waarop en de termijn waarbinnen het vermogensuitkeringsproduct moet uitkeren
- Inventarisatie van uw persoonlijke financiële positie, uw kennis en ervaring, uw overige doelstellingen en uw risicobereidheid ten aanzien van vermogensopbouw of vermogensuitkering
- Bespreking van verschillende (product)mogelijkheden op het gebied van vermogensopbouw of vermogensuitkering
- Opstellen van het advies ten aanzien van de te kiezen vorm van vermogensopbouw of vermogensuitkering, inclusief advies over (aanvullende) verzekeringsdekkingen
- Advies over de fiscale aspecten van de geadviseerde oplossing
- Aanvragen offerte(s) bij één of meer aanbieders
- Vergelijken offertes en adviseren over passende oplossing
- Aanvragen van het vermogensopbouw- of -uitkeringsproduct
- Verzorgen van contact met de betrokken aanbieder teneinde te komen tot afsluiten van het product
- Indien van toepassing: aanvragen van voorlopige dekking(en)
- Controleren van de door aanbieder opgestelde overeenkomst/polis en bijbehorende voorwaarden
- Archiveren van polisstukken en voorwaarden

Werkzaamheden na totstandkoming van vermogensopbouw- of -uitkeringsproduct

Voor onze werkzaamheden na de totstandkoming van het vermogensopbouw- of -uitkeringsproduct geven wij u in overweging om een abonnement financiële planning bij ons af te nemen. Graag informeren wij u over de inhoud van dit abonnement.

Wenst u dit abonnement niet af te nemen, dan zullen wij onze nazorg beperken tot het uitsluitend informeren over wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten. Wenst u in de toekomst toch gebruik te maken van uitgebreidere nazorg van onze kant, dan maken wij voordien eerst afspraken over onze honorering.

Honorarium voor advies en bemiddeling

Voor onze advies- en bemiddelingswerkzaamheden brengen wij u een vast honorarium in rekening van € _____. Voor het door u aan Balans verschuldigde honorarium ontvangt u een factuur. Bij de start van onze werkzaamheden gaan wij uit van de intentie om een vermogens-opbouwproduct / vermogensuitkeringsproduct af te sluiten. Daardoor kan ons honorarium vrij van btw blijven. Wanneer wij bij aanvang van onze werkzaamheden zijn overeengekomen dat u uitsluitend ons advies wenste en niet onze bemiddeling wenst bij de totstandkoming van de het vermogens-opbouwproduct / vermogensuitkeringsproduct dan zijn wij verplicht over onze nota 21% btw te rekenen.

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 verzekeringstraject, dient u deze zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

Beëindiging opdracht

Indien u, voordat bemiddeling door Balans heeft geleid tot afsluiting door u van een vermogens-opbouwproduct / vermogensuitkeringsproduct, besluit geen gebruik (meer) te maken van de advies- en/of bemiddelingsactiviteiten van Balans raakt u een honorarium verschuldigd van € _____. Dit geldt ook indien nog geen concrete offerte van enige aanbieder aan u is gepresenteerd. Voor onze werkzaamheden ontvangt u dan een factuur.

Algemene leveringsvoorwaarden

Op al onze werkzaamheden zijn onze algemene leveringsvoorwaarden van toepassing. Deze vindt u op onze website.

Uw persoonsgegevens

In het kader van de uitvoering van de in dit abonnement vermelde werkzaamheden zullen wij diverse persoonsgegevens van u verwerken. Wij verwerken uitsluitend die persoonsgegevens die voor uitvoering van de opdracht noodzakelijk zijn. Wanneer u meent dat wij uw persoonsgegevens niet in overeenstemming met de heersende privacywetgeving verwerken, verzoeken wij u dit aan ons mee te delen.

Akkoordverklaring

Deze opdrachtbevestiging wordt u toegezonden in tweevoud. Vriendelijk verzoeken wij u deze opdrachtbevestiging voor akkoord te ondertekenen en één exemplaar aan ons te retourneren. Na ontvangst van de door u ondertekende opdrachtbevestiging wordt aangevangen met de voor u te verrichten werkzaamheden.

Met vriendelijke groet,
Balans Onafhankelijke Financiële Dienstverlening B.V.

Voor akkoord:

Handtekening: