

Opdrachtbevestiging Betalingsbeschermer

Plaats : Leeuwarden

Datum : _____

Betreft : Advies en bemiddeling betalingsbeschermer

Geachte _____ ,

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 betalingsbeschermer voor de heer V. Voorbeeld. Een betalingsbeschermer wordt ook wel woonlastenverzekering, woonlastenbeschermer of hypotheekopvangpolis genoemd. Wij zullen in het kader van deze opdracht spreken over 'betalingsbeschermer'.

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

Advies- en bemiddelingswerkzaamheden

- Inventarisatie van uw persoonlijke financiële positie, uw kennis en ervaring, uw doelstellingen, alsmede uw risicobereidheid ten aanzien van de betaling van uw woonlasten
- Inventarisatie van voorzieningen via sociale wetgeving
- Inventarisatie van voorzieningen via werkgever(s)
- Bespreking van verschillende (product)mogelijkheden op het gebied van het verzekeren van woonlasten
- Opstellen van het advies ten aanzien van het afsluiten van een betalingsbeschermer
- Aanvragen offerte(s) bij één of meer aanbieders
- Vergelijken offertes en adviseren over passende oplossing
- Aanvragen van de betalingsbeschermer
- 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 betalingsbeschermer

Voor onze werkzaamheden na de totstandkoming van de betalingsbeschermer 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 het door u afgesloten product. 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 betalingsbeschermer 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 betalingsbeschermer 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 betalingsbeschermer, besluit geen gebruik (meer) te maken van de advies- en/of bemiddelingsactiviteiten van Balans raakt u een honorarium verschuldigd van € _____ exclusief 21% BTW. 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 www.balans-leeuwarden.nl.

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 aangevraagd met de voor u te verrichten werkzaamheden.

Met vriendelijke groet,

Balans Onafhankelijke Financiële Dienstverlening B.V.

Voor akkoord:

Handtekening

Ik kies er voor het bedrag in _____ termijnen te betalen (maximum is 24 maanden).