

Opdrachtbevestiging Hypotheekadvies en -bemiddeling

Plaats : Leeuwarden

Datum : _____

Betreft : Hypotheekadvies en -bemiddeling

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 hypotheekovereenkomst (hierna: 'hypotheek') ter zake de woning gelegen te _____ op het adres _____

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

Werkzaamheden

- Inventarisatie en analyse van uw persoonlijke situatie en wensen;
- Inventarisatie en analyse van mogelijkheden tot inbreng eigen middelen;
- Bespreking van verschillende hypotheekconstructies en verschaffen van globaal inzicht in maximale hypotheek en maandlasten;
- Formuleren en op schrift stellen van advies over hypotheekconstructie, vermogensopbouw en afdekken van risico's. De in het kader van het advies gemaakte berekeningen en scenario's maken onderdeel uit van het financiële planningsrapport;
- Aanvragen offerte(s) bij één of meer financiële instellingen;
- Vergelijken offertes en adviseren over beste propositie;
- Adviseren over eventueel af te sluiten aanvullende verzekeringen gericht op het betaalbaar houden van de woonlasten ingeval van arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, overlijden of langlevens van (één van) de kostwinner(s);
- Adviseren over een of meerder financiële producten voor de opbouw van vermogen ter aflossing van de hypotheek;
- Verzorgen van contact met de betrokken financiële instelling ten einde te komen tot een definitief akkoord over de af te sluiten hypotheek en de aan de hypotheek verbonden financiële producten;
- Voorbereiden en begeleiden van het passeren van de hypotheek bij de notaris
- Controleren van de hypotheekakte voor wat betreft de gekozen hypotheekconstructie en de hoogte van de financiering;
- Controleren van de door de notaris opgemaakte voorlopige afrekening en doorgeven van correcties.
- Archiveren van hypotheek- en polisstukken en voorwaarden
- Financiële planning tijdens en na het hypotheekadviestraject in eerste instantie tot maximaal 1 jaar na passeren bij de notaris

Financieringsvoorbehoud

Met betrekking tot de door u aangekochte woning geldt blijkens de koopovereenkomst een financieringsvoorbehoud tot _____ Balans doet haar uiterste best om voor het verstrijken van deze termijn duidelijkheid te hebben over het al dan niet positieve antwoord op uw financieringsaanvraag. In dat kader geldt uiteraard een inspanningsverplichting, doch geen resultaatsverplichting. Indien nodig zal worden geprobeerd een verlenging van het financieringsvoorbehoud te verkrijgen. Balans is evenwel niet aansprakelijk indien vóór het verstrijken van het financieringsvoorbehoud niet duidelijk is geworden of u de benodigde financiering wel of niet rond zult krijgen.

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

Voor onze hierboven omschreven dienstverlening brengen wij aan u een vast honorarium in rekening van € _____. Externe kosten, zoals kosten van een eventueel benodigd taxatierapport en inkoopcombinatiesbelasten wij aan u door.

Voor het door u aan Balans verschuldigde honorarium ontvangt u een factuur.

Werkzaamheden na totstandkoming van hypotheek

Bij de start van onze werkzaamheden gaan wij uit van de intentie om een hypotheek 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 hypotheek dan zijn wij verplicht over onze nota 21% btw te rekenen.

Voor de werkzaamheden na de totstandkoming van de hypotheek 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. Het eerste jaar na het passeren bij de notaris, zit het abonnement financiële planning bij uw tarief in. Na het jaar dient u het dan geldende maandelijkse tarief te betalen.

Voortijdige beëindiging opdracht

Wenst u dit abonnement niet te verlengen na een jaar, 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.

Indien u, voordat bemiddeling door Balans heeft geleid tot afsluiting van een hypotheek, besluit geen gebruik (meer) te maken van de onze advies- en/of bemiddelingswerkzaamheden bent u een honorarium verschuldigd van tenminste € 2.000,- exclusief BTW. Daarvoor ontvangt u dan een factuur. Dit geldt ook indien nog geen concrete offerte van enige financiële instelling aan u is gepresenteerd.

Op deze opdracht zijn onze Algemene Voorwaarden van toepassing. Deze vindt u op onze website www.balans-leeuwarden.nl.

Door ondertekening van deze opdrachtbevestiging verklaart u akkoord te gaan met de genoemde werkzaamheden en honoraria.

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 daarvan aan ons te retourneren. Na ontvangst van de door u ondertekende opdrachtbevestiging wordt een aanvang genomen met de voor u te verrichten werkzaamheden.

Met vriendelijke groet,

Balans Onafhankelijke Financiële Dienstverlening B.V.

Voor akkoord:

Handtekening

Handtekening

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