

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 het hypotheekadviestraject

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.

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.

Voortijdige beëindiging opdracht

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.

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.

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.

Honorarium voor werkzaamheden na tot stand komen hypotheek

Voor de door ons uit te voeren werkzaamheden na het tot stand komen van de hypotheek brengen wij u een maandelijkse vergoeding in rekening van €12,50. Dit bedrag is vrijgesteld van BTW en assurantiebelasting. Voor de betaling van deze maandelijkse kosten dient u aan ons een machtiging te verstrekken. Deze geeft ons het recht om maandelijks automatisch het bedrag van €12,50 bij u te incasseren. U vindt deze machtiging als bijlage van deze overeenkomst.

Duur van het abonnement

Deze overeenkomst wordt aangegaan met ingang van _____ voor de termijn van 12 maanden en eindigt derhalve op _____. Een maand voor deze einddatum informeren wij u per e-mail of schriftelijk dat het abonnement, en daarmee de in het abonnement omschreven dienstverlening, aan u gaat eindigen. Wij vragen u dan uitdrukkelijk of u het abonnement wenst te verlengen. Wilt u dat, dan wordt het abonnement voortgezet voor onbepaalde tijd. Vanaf dat moment is het abonnement voor u en ons dagelijks opzegbaar met een opzegtermijn van 1 maand.

Beëindiging dienstverlening

Mocht u op enig moment de maandelijkse kosten niet meer (willen) betalen, dan kunt u deze dienstverlening na één jaar, met inachtneming van een maand opzegtermijn, opzeggen. Wij zullen dan de afgesproken werkzaamheden in het kader van de nazorg staken en u nog uitsluitend informeren over de wezenlijke wijzigingen in het afgesloten product of in de voor dit product relevante wetgeving. Verder gaat onze nazorg vanaf dat moment niet meer. U kunt vanaf dat moment dan ook niet meer zonder meer aanspraak op maken op onze diensten. Wilt u na verloop van tijd toch gebruik maken van onze diensten, dan maken wij voordien afspraken over de kosten van de alsdan door ons te verrichten werkzaamheden.

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).

Machtiging automatische incasso ten behoeve van serviceabonnement van Balans Onafhankelijke Financiële Dienstverlening.

Opdrachtgever
Voorletters _____ Achternaam _____ Geboortedatum _____

Adres _____ Postcode/Plaats _____

E-mailadres _____ Telefoonnummer _____

verleent Voogd & Voogd Diensten B.V. toestemming om ten behoeve van Balans OFD B.V. automatisch een

bedrag van € _____ * af te schrijven van rekeningnummer _____

ten name van _____. Dit bedrag is (indien van toepassing) inclusief de daarover

verschuldigde assurantiebelasting en zal op of omstreeks _____ van het rekeningnummer

worden afgeschreven. De incasso betreft de kosten voor het serviceabonnement dat tussen Balans OFD

B.V. en _____ is afgesloten in het kader van de door Balans OFD B.V. verleende

bemiddelingswerkzaamheden met betrekking tot de door _____ via Bemiddelaar te

sluiten dan wel gesloten _____ welke tot de portefeuille van Bemiddelaar behoren.

Eventuele wijzigingen in de (adres)gegevens of het rekeningnummer van opdrachtgever dienen tijdig en schriftelijk aan Bemiddelaar te worden gemeld. Hierdoor wordt voorkomen dat de betaling niet op tijd kan worden verwerkt. Indien de automatische incasso om enige, al dan niet aan Opdrachtgever toe te rekenen reden niet kan worden verwerkt, ontslaat dit Opdrachtgever niet van de verplichting voor tijdige betaling zorg te dragen.

Voogd & Voogd Diensten B.V. is slechts uitvoerder van deze incasso. Met vragen, welke betrekking hebben op of verband houden met de inhoud van de dienstverlening van Balans OFD B.V., de (machtiging) automatische incasso dan wel de intrekking daarvan, dient Opdrachtgever rechtstreeks contact op te nemen met Balans OFD B.V.

_____ verklaart bevoegd te zijn deze machtiging te verlenen en de gegevens naar

waarheid te hebben ingevuld. Door ondertekening verklaart _____

zich akkoord met de bepalingen zoals opgenomen in deze machtiging.

Ondertekening

Naam _____

Plaats _____

Datum _____

Handtekening _____

* Bovengenoemd tarief is geldig vanaf het moment van ondertekening. Het tarief wordt jaarlijks aangepast (volgens CBS-index).

Dit formulier voor akkoord ondertekend retourneren aan Balans OFD B.V.