OVEREENKOMST VAN OPDRACHT TOT DIENSTVERLENING

Ondergetekenden:

De heer / mevrouw .....,

wonende te .....,

aan de .....;

hierna te noemen: opdrachtgever;

en

Hypotheek Info Punt / ....., gevestigd te .....

hierna te noemen: opdrachtnemer;

verklaren het volgende te zijn overeengekomen:

1. Aard van de opdracht

Opdrachtnemer verricht de navolgende werkzaamheden voor opdrachtgever:

☐ **Volledig advies (integraal advies)***

- ☐ Advisering en bemiddeling in hypotheken;
- ☐ Advisering en bemiddeling in complexe producten*;
- ☐ Advisering en bemiddeling in losse overlijdensrisicoverzekeringen(en);
- ☐ Advisering en bemiddeling in uitvaartverzekering(en)

** De meest voorkomende complexe producten zijn: levensverzekeringen (als u premie betaalt), lijfrenteverzekeringen, bankspaarhypotheken, beleggingshypotheken en beleggingsverzekeringen.*

☐ **Dienstverlening op maat***

- ☐ Inzicht in financiële producten en verplichtingen;
- ☐ Vergelijking financiële producten;
- ☐ Reflecteren (zoeken naar bevestiging);
- ☐ Financiële coaching;
- ☐ Volledig beheer (gemak en gemoedsrust);
- ☐ Opdrachtgever heeft een specifieke behoefte, namelijk:

  .....

  .....

** Er wordt geen volledig advies uitgebracht. De reikwijdte van het advies wordt aangepast aan de omstandigheden of de dienstverleningsvraag van u.*

☐ **Execution Only***

- ☐ Kennis- en ervaringstoets is afgenomen

** Wij geven geen advies. U kiest dus zelf een financieel product en u bent er ook zelf verantwoordelijk voor dat het door u gekozen product past bij uw financiële situatie. U dient een kennis- en ervaringstoets te maken zodat de adviseur kan beoordelen of het verantwoord is om zonder advies een product zelf af te sluiten (de toets moet gemaakt worden voor hypotheken, betalings-beschermers, individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en alle complexe producten).*

De door opdrachtnemer te vervullen opdrachten zijn als volgt omschreven:

.....

.....

.....

2. Duur overeenkomst

De overeenkomst tussen opdrachtgever en opdrachtnemer wordt aangegaan voor de duur van de afgesproken werkzaamheden. De overeenkomst kan door beide partijen te allen tijde worden beëindigd, waarna opdrachtgever de kosten behorende bij de tot dat moment verrichte werkzaamheden door opdrachtnemer aan opdrachtnemer zal voldoen.

3. Beloning

☐ Vast tarief, bedrag € .....

☐ Uurtarief (€ 100,00 - € 175,00 afhankelijk van soort dienst), inschatting aantal uren .....

☐ Abonnement, bedrag per maand € .....

☐ Combinatie van bovenstaande beloningsvormen, te weten .....

- Als u een factuur van ons ontvangt (bij vast tarief of uurtarief) is het mogelijk om gespreid te betalen.
- Indien u, nadat er al een offerte door een geldverstrekker is uitgebracht wilt veranderen van geldverstrekker (nieuwe offerte), dan worden er (naast bovengenoemde kosten) annuleringskosten in rekening bij u gebracht.

4. Voortijdige beëindiging opdracht

Indien u gekozen heeft voor bemiddeling en advisering en u uiteindelijk niet door Hypotheek Info Punt de bemiddeling laat uitvoeren maar deze opdracht alsnog verleent aan een derde partij, dan worden de gemaakte uren in rekening gebracht.

5. Algemene bepalingen

Van deze overeenkomst maken deel uit de algemene voorwaarden en de vergelijkingskaart(en) van Hypotheek Info Punt. Opdrachtgever heeft een exemplaar van de genoemde documenten ontvangen en gaat met de inhoud akkoord. Deze documenten zijn van toepassing behoudens daarvan in deze overeenkomst uitdrukkelijk is afgeweken.

6. Persoonsgegevens

Voor de werkzaamheden die wij voor u uitvoeren is het noodzakelijk dat wij persoonsgegevens bij u opvragen en deze verwerken in onze administratie of advies- en offerteprogramma's. Wij verstrekken deze informatie aan aanbieders waar wij offertes of financiële producten of diensten voor u opvragen. Daarnaast verstrekken wij deze gegevens aan partijen die betrokken zijn bij het uitvoeren van de overeenkomsten, denk bijvoorbeeld aan taxateurs.

7. Nazorg

Opdrachtnemer verleent u de wettelijk verplichte nazorg. Dit houdt in dat wanneer er productwijzigingen zijn die op uw situatie van toepassing zijn of relevante wijzigingen in wet- en regelgeving, dan zullen wij of de bank/maatschappij u hierover informeren. Hiervoor rekenen wij en/of de bank/maatschappij geen (extra) kosten. Mocht u aanvullende nazorg wensen dan is dit mogelijk. Dit kunt afstemmen met uw adviseur en vastleggen in een aanvullende 'nazorgovereenkomst'.
Aan deze aanvullende nazorg kunnen kosten verbonden zijn.

Aldus overeengekomen en ondertekend in tweevoud

te .....,

op .....

Naam opdrachtgever 1: .....

Handtekening opdrachtgever 1:

_____

Naam opdrachtnemer: .....

Handtekening opdrachtnemer:

_____

Naam opdrachtgever 2: .....

Handtekening opdrachtgever 2:

_____