

Overeenkomst van Dienstverlening

(opdrachtbevestiging)

Opdrachtgever 1: _____ Geboortedatum: _____

Opdrachtgever 2: _____ Geboortedatum: _____

Adres: _____ Email: _____

PC Woonplaats: _____ Telefoonnummer: _____

Geeft hierbij opdracht aan **Evidens Financieel Advies** de volgende diensten te verlenen (aanvinken wat van toepassing is):

1. Opdracht

- Hypotheekadvies Het inventariseren, verzorgen en breed advies over de haalbaarheid en de concrete invulling van de hypotheekbehoefte van de opdrachtgever.
- Bemiddeling Het aanvragen van de geadviseerde financiële producten en diensten bij de geselecteerde banken en/of verzekeraars. Ondersteuning bij de acceptatie van de aanvraag van opdrachtgevers en de verdere administratieve afwikkeling hiervan.
- Hulp bij aankoop Begeleiding bij en onderhandeling m.b.t de aankoop van een woning.
- Verzekeringen particulier Het inventariseren, verzorgen en breed advies over de haalbaarheid en de concrete invulling van de verzekeringsbehoefte van de opdrachtgever.
- Verzekeringen zakelijk Het inventariseren, verzorgen en breed advies over de haalbaarheid en de concrete invulling van de verzekeringsbehoefte van de opdrachtgever.
- Kredieten Het inventariseren, verzorgen en breed advies over de haalbaarheid en de concrete invulling van de kredietbehoefte van de opdrachtgever.

2. Dienstverleningsdocument / Dienstenwijzer

In ons dienstverleningsdocument en dienstenwijzer vindt u meer informatie over **Evidens Financieel Advies**. Deze documenten zijn in een eerder stadium aan u verstrekt en is te raadplegen op onze website www.evidensfd.nl. De inhoud van deze documenten maakt integraal deel uit van deze overeenkomst. Door middel van ondertekening verklaart u in het bezit te zijn van deze documenten.

Paraaf opdrachtgever 1 _____

Paraaf opdrachtgever 2 _____

Paraaf adviseur _____

3. Vergoeding

Het overeengekomen tarief is als volgt opgebouwd:

Beheer

Hypotheken

<input type="checkbox"/> Hypotheekadvies	€ 2.250	_____
<input type="checkbox"/> Bemiddeling	€ 500	
<input type="checkbox"/> Korting starters op de woningmarkt	-/- € 125	
<input type="checkbox"/> Toeslag voor ondernemers	€ 750	
<input type="checkbox"/> Toeslag voor complexe advieswerkzaamheden	€ 375	_____
<input type="checkbox"/> Toeslag starterslening / startersregeling	€ 500	
<input type="checkbox"/> Overlijdensrisicoverzekering (per verzekerde) *	€ 375	_____
<input type="checkbox"/> Vermogensopbouwcomponent (per rekening of polis) *	€ 375	_____
<input type="checkbox"/> Maandlastbeschermer AO/MW (per verzekerde) *	€ 375	
<input type="checkbox"/> Additionele kosten geldverstrekker **	€ 350	
<input type="checkbox"/> Restschuld financiering	€ 500	
<input type="checkbox"/> Hulp bij aankoop ***	€	
<input type="checkbox"/> Draagplichtovereenkomst	€ 150	
<input type="checkbox"/> Toeslag voor extra werkzaamheden	€ 375	

Verzekeringen Zakelijk / Particulier

<input type="checkbox"/> Schadeverzekeringen	provisie 15%- 25% van de premie	
<input type="checkbox"/> Schadeverzekeringen zonder provisie	vaste beheervergoeding per maand	
<input type="checkbox"/> Inkomensverzekeringen	€ 550	€ 25 p/m
<input type="checkbox"/> Uitvaartverzekeringen (per polis)****	€ 150 en	€ 5 p/m

Kredieten

<input type="checkbox"/> Persoonlijke lening	provisie
<input type="checkbox"/> Doorlopende lening	provisie

4. Toelichting

* Verzekeringscomponenten: Op voorhand proberen wij een goede inventarisatie te maken van de af te nemen diensten. U ontvangt hiervan een prijsindicatie. Het kan voorkomen dat gezien de financiële situatie er noodzakelijke aanvulling of wensen zijn. Opdrachtgever ontvangt van **Evidens Financieel Advies** eerst een financieel advies rapport. Op basis hiervan beslist opdrachtgever voor welke aanvullende verzekeringen Evidens Financieel Advies gaat bemiddelen.

Paraaf opdrachtgever 1 _____

Paraaf opdrachtgever 2 _____

Paraaf adviseur _____

** Additionele kosten geldverstrekker: Een aantal banken, verzekeraars en pensioenfondsen hebben hun acceptatietraject overgedragen aan inkooporganisaties. Deze partijen brengen voor hun diensten kosten in rekening. Mocht de voorkeur uitgaan naar een van deze geldverstrekkers, dan wordt er € 350 in rekening gebracht.

*** Hulp bij aankoop. **Evidens Financieel Advies** agendeert de termijnen uit de koopovereenkomst en neemt contact op met de verkopend makelaar om zo voldoende tijd te realiseren voor het afsluiten van een passende financiering. Indien er geen kosten gerekend worden voor aankoopbemiddeling heeft **Evidens Financieel Advies** een adviserende en ondersteunende rol, echter kan niet aansprakelijk gesteld worden voor gevolgen die voortvloeien uit de koopovereenkomst (boetes, etc.). Opdrachtgevers blijven zelf verantwoordelijk voor verbintenissen die voortvloeien uit de koopovereenkomst.

5. Zorgplicht / Nazorg

Als u kiest om **Evidens Financieel Advies** te laten bemiddelen in de door u gekozen producten, ontstaat er een zorgplicht aan de zijde van Evidens Financieel Advies m.b.t. het onderhoud en het beheer van vermogensopbouwproducten, hypotheekproducten en aanverwante verzekeringsproducten.

U heeft de keuze uit twee abonnementen:

<input type="checkbox"/> Service Basis:	€ 0,-	<input type="checkbox"/> Service uitgebreid	€ 12,50
Nieuwsbrief		Nieuwsbrief	
Jaarlijkse digitale vragenlijst en opvolging		Jaarlijkse digitale vragenlijst en opvolging	
Informeren wetswijzigingen		Informeren wetswijzigingen	
Informeren maatschappijvoorwaarden		Informeren maatschappijvoorwaarden	
Ondersteuning bij betalingsproblemen		Ondersteuning bij betalingsproblemen	
Beantwoorden vragen over afgenomen producten		Beantwoorden vragen over afgenomen producten	
		Tegen gereduceerd tarief aangifte IB	
		Voorlopige teruggaaf IB	
		Ondersteuning / Advies extra aflossen	
		Ondersteuning einde rentevaste periode	
		Rentecheck, zijn er besparingen mogelijk	
		Verzekeringscheck, zijn er besparingen mogelijk	
		Advisering wijziging gezinssituatie	
		Advisering wijziging inkomenssituatie	

6. Vergoeding van aanbieders

Sinds 1 januari 2013 is in Nederland het provisieverbod van kracht voor advies en bemiddeling in o.a. hypotheek, levensverzekeringen en uitvaartverzekeringen. Evidens Financieel Advies ontvangt geen vergoeding van de aanbieders en brengt de vergoeding voor haar diensten daarom in rekening bij haar klanten. Voor het bemiddelen in schadeverzekeringen zoals inboedel-, opstal-, auto- en rechtsbijstandsverzekeringen maar ook voor een persoonlijke lening en doorlopend krediet ontvangen wij wel provisie.

7. Inventarisatie

Het advies van **Evidens Financieel Advies** is gebaseerd op de geïnventariseerde persoonlijke financiële situatie van de opdrachtgever(s). Opdrachtgever(s) verstrekt hiervoor alle door **Evidens Financieel Advies** gevraagde documentatie en informatie. Alle wijzigingen in de persoonlijke situatie dienen door opdrachtgever(s) zo spoedig mogelijk aan **Evidens Financieel Advies** te melden, dit om de kwaliteit van het advies te kunnen waarborgen.

8. Informatieverplichting

Het advies van **Evidens Financieel Advies** is gebaseerd op de geïnventariseerde persoonlijke financiële situatie van de opdrachtgever(s). Opdrachtgever(s) verstrekt hiervoor alle door **Evidens Financieel Advies** gevraagde documentatie en informatie. Alle wijzigingen in de persoonlijke situatie dienen door opdrachtgever(s) zo spoedig mogelijk aan **Evidens Financieel Advies** te melden, dit om de kwaliteit van het advies te kunnen waarborgen.

9. Beëindiging samenwerking

Wanneer de opdrachtgever de opdracht op enig moment wenst in te trekken ongeacht de reden, is de opdrachtgever annuleringskosten verschuldigd. Deze kosten zijn afhankelijk van de mate waarin de opdracht op dat moment is gevorderd. Honorarium van € 125,- per uur.

- Opdrachtgever verzoekt **Evidens Financieel Advies** uitdrukkelijk om voor het verstrijken van de termijn als bedoeld in art. 230x Lid 1 BW te beginnen met het uitvoeren van de werkzaamheden.

Evidens Financieel Advies is zelfstandig bevoegd om de opdracht te beëindigen indien bijvoorbeeld verdere bemiddeling niet haalbaar of verantwoord is. Opdrachtgever is dan annuleringskosten verschuldigd afhankelijk de mate waarin de opdracht op dat moment is gevorderd.

10. Facturatie

Evidens Financieel Advies factureert voor haar dienstverlening zodra het hypotheekdossier afgerond is. Dit kan zowel inhouden dat het dossier akkoord is bevonden door de geldverstrekker maar ook dat het dossier definitief is afgewezen. U kunt kiezen voor de volgende betalingstermijnen.

- U betaald 100% van het factuurbedrag bij de notaris, of uiterlijk binnen 14 dagen na factuurdatum (standaard)
- U betaald anders,
tw: _____

Indien het hypotheekdossier moet worden beëindigd of indien opdrachtgever de opdracht zelf intrekt, geldt een betaaltermijn van 14 dagen.

11. Machtiging om gegevens op te vragen

Evidens Financieel Advies wil opdrachtgever graag van dienst zijn door namens opdrachtgever bij derde partijen voor het advies relevante, informatie en stukken op te vragen. Door ondertekening van deze overeenkomst verleent opdrachtgever hiervoor een machtiging aan Evidens Financieel Advies.

12. Bijzonderheden

Geen bijzonderheden / de volgende bijzonderheden:

13. Verklaring uitreiking verzekeringskaart (I.D.D.)

Ter bescherming en van de klant wordt er vanaf 1 oktober 2018 Europese wetgeving doorgevoerd. De zogenaamde Insurance Distribution Directive. Deze wetgeving geldt voor particuliere, zakelijke en inkomensverzekeringen. Wij zijn als adviseur verantwoordelijk voor de uitreiking hiervan. Door ondertekening van dit document verklaart u dat deze documenten heeft ontvangen en heeft begrepen.

14. Tenslotte

Op deze overeenkomst zijn de algemene voorwaarden van Evidens Financieel Advies (AV versie 2017-8) van toepassing. Opdrachtgever verklaart de alg. voorwaarden en het dienstverleningsdocument te hebben ontvangen en met de inhoud bekend te zijn.

Ondertekening voor akkoord

Datum:

Opdrachtgever 1

Plaats

Opdrachtgever 2

Naam adviseur

Adviseur

Paraaf opdrachtgever 1 _____

Paraaf opdrachtgever 2 _____

Paraaf adviseur _____



Oriënteren (kosteloos gesprek)

- Kennismaking
- Onze werkwijze
- Onze visie
- Kosten van onze dienstverlening
- Indicatie maandlasten
- Maximale hypotheek

Stap 1: Inventariseren

- Gezinssituatie
- Huidige woonsituatie
- Financiële positie (Inkomen, vermogen en pensioen)
- Huidige voorzieningen werkgever
- Huidige voorzieningen privé
- Uw wensen

Stap 2: Analyseren

- Risico's bij arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en overlijden
- Inkomen en maandlasten op pensioendatum
- Risico's bij afloop van de rentevaste periode
- Terugverdiende kosten oversluiten hypotheek
- Uitwerken passend advies

Stap 3: Motiveren

- Bespreken en motiveren advies
- Bespreken risico's bij arbeidsongeschiktheid, ww en overlijden
- Bespreken inkomen en maandlasten op pensioendatum
- Advies aanvullende verzekeringen
- Advies rentevaste periode en aflossing
- Hypotheeklastenberekening

Stap 4: Bemiddelen en afsluiten

- Aankoopbemiddeling
- Controle koopovereenkomst
- Regelen notaris
- Regelen taxatie
- Regelen bouwkundige keuring
- Vergelijken aanbieders voorwaarden
- Vergelijken aanbieders rente
- Keuze geldverstrekker
- Keuze aanbieder aanvullende verzekeringen
- Aanvragen offerte
- Bespreken offerte
- Aanvragen starterslening
- Completeren hypotheekdossier
- Bewaking hypotheekproces
- Controle concept hypotheekakte
- Controle afrekening notaris

Stap 5: Beheer en nazorg

- Abonnement service basis (€ 0,- per maand)
- Abonnement service uitgebreid (€ 12,50 per maand)

Paraaf opdrachtgever 1 _____

Paraaf opdrachtgever 2 _____

Paraaf adviseur _____

Incasso hypotheek abonnement service uitgebreid

Incassant:

G. Felix en R.H. van Urk VOF (Evidens Financieel Advies)
Julianastraat 38
7701 GL Dedemsvaart
KvK 51471442
NL93 INGB 0005 9841 19

Kenmerk machtiging: Abonnement hypotheek service uitgebreid

Door ondertekening van dit formulier geeft u toestemming aan Evidens Financieel Advies om een doorlopende incasso opdracht te sturen naar uw bank om maandelijks een bedrag van € 12,50 van uw rekening af te schrijven overeenkomstig deze overeenkomst van dienstverlening.

Als u het niet eens bent met deze afschrijving kunt u deze laten storneren. Neem hiervoor binnen 8 weken na afschrijving contact op met uw bank. Vraag uw bank naar de voorwaarden.

Naam:

Adres:

Postcode en woonplaats

Land: Nederland

Rekeningnummer (IBAN)

Plaats en datum: _____

Handtekening

Paraaf opdrachtgever 1 _____

Paraaf opdrachtgever 2 _____

Paraaf adviseur _____

Paraaf opdrachtgever 1 _____

Paraaf opdrachtgever 2 _____

Paraaf adviseur _____