



naam relatie: \_\_\_\_\_  
adres: \_\_\_\_\_  
postcode + woonplaats: \_\_\_\_\_  
Groningen, \_\_\_\_\_

Het geven van advies /bemiddeling over/van het verkrijgen/wijzigen van een hypothecaire geldlening en de eventuele aflossing en/of verzekering met betrekking tot:

aankoop woning    oversluiting hypotheek    anders, namelijk \_\_\_\_\_

### **Opdracht**

Hierbij bevestigen wij uw wens om van onze dienstverlening gebruik te gaan maken.

Op \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ heeft u Scherp Financieel Advies opdracht gegeven om u te begeleiden in de advisering over en de bemiddeling van uw financiële plan. Van dit financiële plan ontvangt u apart een adviesrapport. In onze adviezen houden wij rekening met uw wensen en doelstellingen, onderzoeken wij de mogelijkheden en vergelijken premies, rentes en voorwaarden van de verschillende hypotheek, levensverzekeringen en andere financiële productoplossingen. Tevens zullen wij rekening houden met de sociale en fiscale wetgeving zoals deze op het moment van afsluiten voor u van toepassing is.

De door Scherp Financieel Advies in het kader van deze opdracht te verrichten werkzaamheden worden ingedeeld in zeven stappen: kennismaking, verkennend adviesgesprek, onderzoek hypotheekmogelijkheden, vervolg adviesgesprek, procesbegeleiding, passeren hypotheekakte, beheer en onderhoud van de afgesloten producten. Een uitgebreide beschrijving vindt u in de bijlage.

### **Tarief en duur overeenkomst.**

Traject A, stap 1 tot en met 6 (verplicht):

**€2150,-**

Voor onze dienstverlening brengen wij aan u een vast honorarium in rekening van € 2150. Externe kosten, zoals kosten van een eventueel serviceprovider en inkomensverklaringen belasten wij aan u door, hiervan wordt u vooraf op de hoogte gesteld. Voor het door u aan Scherp Financieel Advies verschuldigde honorarium ontvangt u een factuur. Op verzoek kunnen wij onze nota bij de notaris laten passeren, mits passeren binnen 4 maand na ondertekening van deze overeenkomst plaatsvindt. De nota is, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen, betaalbaar te stellen na deze 4 maand. Dit deel van de overeenkomst wordt aangegaan tot afronding van de in stap 1 t/m 6 genoemde werkzaamheden.

Traject B, stap 7: (optioneel)

**€ 500,-**

Het beheer en onderhoud van uw hypotheek is een apart onderdeel van deze overeenkomst. De dienstverlening van dit onderdeel treft u in de bijlage en loopt zolang de hypotheek in de portefeuille van Scherp Financieel advies beheerd wordt.

## **Voortijdige beëindiging opdracht**

Indien u, voordat bemiddeling door Scherp Financieel Advies heeft geleid tot afsluiting door u van een hypotheek, besluit geen gebruik (meer) te maken van de advies- en/of bemiddelingsactiviteiten van Scherp Financieel Advies raakt u een honorarium verschuldigd van € 997,50, zijnde de helft van het oorspronkelijke tarief. Dit geldt ook als Scherp Financieel Advies door onvolledig of onjuist verstrekte informatie van uw kant er niet in slaagt om binnen 4 maand een definitieve offerte te presenteren conform het gegeven advies. Daarvoor ontvangt u dan een factuur.

## **Ontbindende voorwaarden**

Bij het afsluiten van de koopovereenkomst voor een woning wordt normaal gesproken een ontbindende voorwaarde opgenomen met betrekking tot de benodigde financiering. Binnen een bepaalde periode moet dan duidelijk zijn of er wel of geen financiering aan u wordt verstrekt. Scherp Financieel Advies zal zich tot het uiterste inspannen om u vóór de datum waarop dit financieringsvoorbehoud zal verstrijken, inzicht te verstrekken of uw financieringsaanvraag wordt geaccepteerd. U blijft als koper van de woning (en contractant van de koopovereenkomst) te allen tijde zelf aansprakelijk voor de financiële gevolgen, voortvloeiende uit een eventuele overschrijding van de termijn, genoemd in het financieringsvoorbehoud. Scherp Financieel Advies is nimmer aansprakelijk voor de gevolgen, voortvloeiende uit het verstrijken van de datum genoemd in het financieringsvoorbehoud. Wel kunnen wij, op uw verzoek, als extra service bij verkopende partij het verzoek tot verlenging van de termijn ontbindende voorwaarde financiering indienen.

## **Slotbepalingen**

Tijdens het eerste gesprek heeft u van ons een dienstverleningsdocument en algemene voorwaarden ontvangen incl privacyverklaring. Bij het ondertekenen van deze opdrachtbevestiging, tekent u ook voor de ontvangst van dit document, alsmede de inhoud van het klantprofiel en het adviesrapport. Daarnaast verklaart Scherp Financieel Advies in het bezit te zijn van een geldige beroepsaansprakelijkheidsverzekering, zodat u bij door ons toegebrachte financiële schade verzekerd bent van een schadeloosstelling. Vriendelijk verzoeken wij u deze opdrachtbevestiging voor akkoord te ondertekenen. Met het ondertekenen van deze overeenkomst stemt u ook in met en tekent u ook voor de opgestelde klantprofielen en adviesdocumentatie en toelichting. Na ontvangst van uw akkoord en van de voor deze opdracht benodigde informatie zullen wij onze werkzaamheden aanvangen. Mocht u ondertussen nog vragen hebben, aarzelt u dan niet contact met ons op te nemen.

Wij vertrouwen erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Met vriendelijke groet,

Scherp Financieel Advies  
Jeroen Koops van 't Jagt  
Voor akkoord:

Naam opdrachtgever 1: \_\_\_\_\_

Handtekening:

Naam opdrachtgever 2: \_\_\_\_\_

Handtekening:



### **1. Kennismaking - Voorbereiden adviesgesprek**

- Kennismaken met klant
- Eerste inventarisatie wensen/ behoeften
- Doornemen stappenplan

### **2. Verkennend adviesgesprek - Inventarisatie specifieke wensen en behoefte**

- Uitleg verschillende hypotheekvormen
- Klantinventarisatie en opstellen klantprofiel
- Vaststellen belangrijkste selectiecriteria voor verkrijgen van hypotheek  
(o.a. inkomen en vaste uitgaven klant, NHG, overbruggingsfinanciering)
- Eerste globale hypotheekberekening
- Vaststellen verzekeringsbehoefte

### **3. Onderzoek hypotheekmogelijkheden**

Eerste inventarisatie en selectie hypotheekaanbieders op basis van criteria:

- Productaanbod
- Productvoorwaarden
- Rentepercentages
- Verschillende hypotheekconstructies
- Kwaliteit klantprocessen
- Premie en voorwaarden benodigde verzekeringen
- Klantenservice
- Overige kosten (o.a. overbruggingsfinanciering, notariskosten)
- Vergelijking en selectie van producten en tarieven
- Uitwerken berekeningen selectie en opstellen rapportage

#### **4. Vervolg adviesgesprek - Bespreken voorlopige selectie**

- Aanpassen berekeningen en uitbrengen definitief advies
- Definitief advies verwerken tot aanvraag (offerte)
- Assistentie bij invullen aanvraag
- Aanvraag voor goedkeuring gereed maken
- Aanvraag offerte bij hypotheekaanbieder
- Bevestiging aanvraag opvragen bij hypotheekaanbieder
- Monitoren van aanvraag
- Beantwoorden vragen hypotheekaanbieder

#### **5. Procesbegeleiding - Controleren en tekenen offerte**

- Invullen aanvraagformulieren voor hypotheek en verzekeringen
- Bewaken ontbindende voorwaarden
- Verzamelen en aanleveren benodigde stukken:
- Bankgarantie begeleiden
- Taxatierapport aanvragen en begeleiden
- Werkgeversverklaringen (laten) opvragen
- Medisch akkoord voor overlijdensrisicoverzekering begeleiden
- Bewaken tijdige aanlevering relevante documenten
- Onderhouden van voortgangscontacten met bank en verzekeraars
- Beantwoorden aanvullende vragen
- Begeleiden overbruggingsfinanciering
- Indien gewenst: bewaken termijn financieringsvoorbehoud

#### **6. Passeren hypotheekakte - Voorbereidingen notaris**

- Direct contact met uw notaris
- Coördineren contact tussen notaris en hypotheekaanbieder
- Controleren hypotheekakte en -afrekening
- Controleren polissen diverse leven- en schadeverzekeringen
- Bewaken passeerdatum
- Managen proces in laatste 24 uur voor passeren

## 7. Beheer en onderhoud (optioneel)

Een hypotheek heeft een looptijd van meerdere jaren. U heeft ons gevraagd om u gedurende de looptijd van dit hypothecaire krediet ook te adviseren over vragen en wensen die bij u ontstaan met betrekking tot dit hypothecaire krediet. De diensten die wij gedurende het bestaan van de hypotheekovereenkomst kunnen verlenen hebben betrekking op het onderhoud van de vermogensopbouwproducten, levensverzekeringen en betalingsbeschermers die in het kader van het hypothecaire krediet zijn afgesloten en uiteraard de door ons voor u afgesloten hypotheek.

Voor de goede orde wijzen wij erop dat deze afspraken alleen betrekking hebben op de diensten die wij aan u verlenen. Met betrekking tot het hypothecaire krediet zelf heeft u een overeenkomst gesloten met de geldverstrekker. Op deze hypotheekovereenkomst zijn andere voorwaarden van toepassing. Ditzelfde geldt voor de schadeverzekeringen waarvoor u een overeenkomst afsluit met een of meerdere verzekeringsmaatschappijen.

Het afnemen van deze zevende stap geeft u recht op de volgende dienstverlening:

- Ondersteuning via telefoon en/of email al het gaat om vragen over bouwdepot, rentenota's, polissen en alle andere overzichten die u tijdens de looptijd van de hypotheek van uw bank of verzekeraar ontvangt;
- Ondersteuning bij de voorlopige teruggave, aangifte/wijziging Voorlopige teruggave bij eenvoudige aanvragen, geen zakelijke maar uitsluitend particulieren;
- Administratie van de contracten in onze systemen en het beheer hiervan;
- 1 x drie jaar overleg met de hypotheekadviseur met daarbij een hypotheek check;
- Opstellen en/of aanpassen van uw klantprofiel;
- Opstellen en/of aanpassen van uw spaarprofiel, indien van toepassing;
- Opnieuw in beeld brengen van het risico van werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, overlijden en pensioen en dit vastleggen in een overzichtelijke rapportage, (1x in de 3 jaar);
- De ontwikkeling van de vermogensopbouw t.o.v. uw doelstellingen;
- U informeren over mogelijke relevante fiscale en financiële ontwikkelingen tevens ontvangst nieuwbrief;
- Hypotheekberekeningen op verzoek tijdens de looptijd, bij het verloop van de rente vaste periode
- Opvragen van premievrije waarden, afkoopwaarden van de lopende verpande levens-/ spaar-/ of beleggingsverzekeringen
- Opvragen van hypotheek bij vervroegde aflossing (boete) bij oversluiten, verkoop e.d.;
- Begeleiding bij extra aflossingen op de hypotheek;
- Verpanding van de levenpolissen, overlijdensrisicoverzekeringen, spaarrekeningen e.d. op de lopende hypotheek of het vrij maken van de polissen
- 6 maanden voorafgaande einde rentevaste periode adviesgesprek vaststellen rentekeuze.