

Opdracht tot dienstverlening hypotheek volledig advies

_____ en _____,

wonende te _____ aan de _____,
hierna (tezamen) te noemen: "cliënt"

heeft (hebben) op: _____

aan: Scherp Financieel Advies BV, gevestigd te Groningen, aan de Suikerlaan 25 - 9743 DA, hierna te noemen "Scherp FA", een door Scherp FA aanvaarde opdracht verstrekt tot financiële dienstverlening.

Aard van de opdracht

Scherp FA verricht de navolgende werkzaamheden voor cliënt:

Volledig advies

Soort dienstverlening

Aankoop of (her)financiering van uw woning gelegen aan de:

 2^e hypotheek of verhoging binnen de hypothecaire inschrijving.

Duur van de opdracht

De overeenkomst met u wordt aangegaan tot afronding van de hierboven genoemde werkzaamheden.

Te verrichten werkzaamheden

De te verrichten werkzaamheden zijn nader omschreven in de bijgevoegde bijlage welke een onlosmakelijk geheel vormt met deze overeenkomst.

Beloning van onze dienstverlening

Voor de verrichte werkzaamheden door Scherp FA ontvangt u van ons factuur voor het vaste tarief van € _____.

In sommige situaties biedt een geldverstrekker haar producten alleen aan via een serviceprovider. In dat geval belasten wij de kosten van de serviceprovider, zijnde € 325,-, aan u door. Als wij gebruik kunnen maken van een desktoptaxatie, dan zullen wij dat voor u regelen en belasten wij deze kosten die hieraan zijn verbonden, zijnde € 95,-, aan u door.

Gespreide betaling

Voor de betaling van onze factuur maakt u gebruik van een gespreide betaling. U machtigt ons om bovenstaand bedrag in ___ termijnen bij u te incasseren van bankrekeningnummer _____ t.n.v. _____ . De incasso vindt maandelijks plaats omstreeks de 1^e van iedere maand. (max. 24 termijnen)

Annulering van de opdracht

Indien u na ondertekening van deze opdracht tot dienstverlening alsnog besluit de opdracht te annuleren of geen gebruik wenst te maken van de aangeboden oplossingen, wordt het uurtarief in rekening gebracht dat u aan Scherp FA verschuldigd bent, met een minimum van € 500,-. Dit geldt eveneens als de geldverstrekker of verzekeraar niet tot acceptatie van het risico wenst over te gaan in verband met onjuiste en/of onvolledige informatieverstrekking door u.

Informatie en wijzigingen

Om onze werkzaamheden goed uit te kunnen voeren is het van groot belang dat u ons, gevraagd en ongevraagd, goed, volledig en juist informeert. Tussentijdse wijzigingen die zich voordoen in uw persoonlijke situatie moet u zo snel mogelijk aan ons mededelen. Alleen dan kunnen wij de door u verstrekte opdracht op een zorgvuldige wijze uitvoeren. Tegelijkertijd vragen wij u ook alle informatie die u van ons ontvangt nauwgezet op juistheid te controleren en eventuele onjuistheden of tekortkomingen direct aan ons te melden.

Algemene voorwaarden

Op de overeengekomen werkzaamheden zijn de Algemene leveringsvoorwaarden van Scherp FA van toepassing.

Financieringsbehoud (in geval van aankoop woning)

Met betrekking tot de door u aan te kopen woning geldt blijkens de koopovereenkomst een financieringsvoorbehoud tot _____. Scherp FA doet haar uiterste best om voor het verstrijken van deze termijn duidelijkheid te hebben over het al dan niet positieve antwoord op uw financieringsaanvraag. Scherp FA heeft in dat kader een inspanningsverplichting, doch geen resultaatsverplichting.

Scherp FA is nimmer aansprakelijk in het geval vóór het verstrijken van het financieringsvoorbehoud niet duidelijk is geworden of u de benodigde financiering wel of niet rond kunt krijgen.

Nazorg en beheer

Na afronding van onze werkzaamheden willen wij u graag van dienst blijven met beheer & service op de door u afgesloten financiële producten.

In het kader van onze wettelijke zorgplicht informeren wij u over belangrijke wijzigingen in wet- en regelgeving en productvoorwaarden. Beantwoording van adviesvragen en het verrichten van advieswerkzaamheden worden in rekening gebracht tegen het dan geldende uurtarief. Wijzigingen in uw persoonlijke en financiële situatie moet u zelf aan ons kenbaar maken.

Verwerken persoonsgegevens

In het kader van onze dienstverlening en het uitvoeren van deze overeenkomst beschikken wij over uw persoonsgegevens. Daarnaast zijn wij vanuit wet- en regelgeving verplicht om bepaalde persoonsgegevens van u te verwerken.

Tot de persoonsgegevens die wij van u verwerken en bewaren behoort ook een kopie van uw identiteitsbewijs inclusief BSN-nummer en pasfoto. Bij het aanvragen en/of het muteren van financiële producten wordt hier door aanbieders naar gevraagd. Indien u bezwaar heeft tegen de vastlegging van deze gegevens in uw dossier kunt u dit kenbaar maken aan ons. Wij zullen deze gegevens dan verwijderen uit uw dossier.

Slotbepalingen

- Scherp FA is verzekerd voor schade aan personen en zaken alsook voor schade voortkomend uit zogenaamde beroepsfouten. Scherp FA kan voor niet meer worden aangesproken dan voor hetgeen zij op grond van de Wet financieel toezicht voor aansprakelijkheid verzekerd heeft.
- Middels ondertekening van deze overeenkomst verklaart u de Dienstenwijzer, de vergelijkingskaart en de Algemene voorwaarden van Scherp FA te hebben ontvangen.
- Wijzigingen en aanvullingen van deze overeenkomst kunnen slechts schriftelijk, bij akte ondertekend door beide partijen, worden overeengekomen. Als akte geldt evenzo een bericht per e-mail dat over en weer door beantwoording wordt bevestigd.

Aldus overeengekomen en ondertekend te Groningen, op _____.

Scherp Financieel Advies BV

“Cliënt(en)”

Bijlagen:

Omschrijving dienstverlening

Hypothecaire financiering

Informeren

- Wij informeren u over de dienstverlening van ons kantoor en de kosten van onze dienstverlening.
- Wij bespreken uw wensen en doelstellingen.
- Daarnaast informeren wij u over de verschillende hypotheekvormen, verzekeringen, beleggingsproducten en andere financiële producten, voor zover voor uw situatie van toepassing.

Volledig advies

Inventariseren

- Wij inventariseren uw financiële situatie, uw risicobereidheid, uw financiële ervaring en uw wensen en doelstellingen.
- Completeren gegevens, stellen klantprofiel op en werken risicoprofiel uit conform Wft en Nationaal Regime.

Analyseren

- Toetsingen en uitgebreide analyses maken in kader van haalbaarheid van uw wensen en afdekken van uw inkomensrisico's bij overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, pensioen.
- Het onderzoeken en vergelijken van de premies, rentes en voorwaarden van hypotheek- en aflossingsmogelijkheden.
- Het onderzoeken en vergelijken van eventueel aanvullende voorzieningen gericht op het betaalbaar houden van de woonlasten ingeval van lang leven (pensioensituatie), arbeidsongeschiktheid, werkloosheid of overlijden.

Adviseren

- Doornemen van de voor- en nadelen van de verschillende opties waarbinnen uw wensen gerealiseerd kunnen worden.
- Doornemen van uw klantprofiel en de adviessamenvatting met uitgangspunten.
- Advisering en motivatie ten aanzien van de keuze van de af te sluiten hypotheek en/of andere financiële producten en van eventueel aanvullende voorzieningen gericht op het betaalbaar houden van de woonlasten ingeval van uw pensioensituatie, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid of overlijden.
- Definitief advies opstellen.

Bemiddeling

- Aanvragen offerte(s), voorbereiden aanvraag- en inschrijfformulieren.
- Regelen bankgarantie, overbruggingsfinanciering en/of taxatierapport indien met u besproken.
- Voorbereiden noodzakelijke correspondentie en contacten met aanbieders, notaris en de makelaar.
- Doornemen en tekenen definitief advies, offerte(s), bankgarantie, overbruggingsfinanciering en alle overige benodigde formulieren (voor zover van toepassing).
- Het begeleiden en onderhouden van de contacten tussen de diverse betrokkenen.
- Het controleren van de voortgang en documenten van alle betrokkenen.
- Het controleren van de notarisstukken, polissen, en alle relevante documenten.
- Administreren van alle relevante gegevens in dossier en CRM systemen.

Beheer

- Het beheren en muteren van lopende polissen en klantgegevens.
- Administreren van alle relevante gegevens in dossier en CRM systemen.
- Het bijhouden en u informeren omtrent:
 - Ontwikkelingen op gebied van wet- en regelgeving welke relevant zijn voor uw oorspronkelijke advies en daarbij afgesloten financiële producten.
 - Wijzigingen in productvoorwaarden van de door u afgesloten financiële producten.
- Het beantwoorden van vragen over het oorspronkelijke advies.
- In geval van overlijdensrisicodekkingen dragen wij zorg voor de melding van overlijden bij de verzekeraar.