

Cliëntenovereenkomst (adviesbemiddeling)

Naam :
Adres :
Postcode + Plaats :
Inzake : Hypotheek Financiële planning Anders:
.....
Adviseur :

Geachte Meneer/Mevrouw,

Graag bevestigen wij hierdoor de door u aan Beemster Hypotheeken en Assurantiën verstrekte opdracht. U verzocht ons u te adviseren over en voor u te bemiddelen ten behoeve van:

Hypotheek Financiële planning Anders:
.....

Wij kwamen overeen dat onze werkzaamheden de volgende deelwerkzaamheden omvatten:

- 1) Het inventariseren van uw persoonlijke situatie en wensen
- 2) Het onderzoeken van een constructie die past bij uw persoonlijke wensen en bestedingsmogelijkheden, alsmede rekening houdt met de voor u geldende fiscale regels.
- 3) Het aan u uitleggen van de voor- en nadelen van de verschillende opties waarbinnen uw wensen gerealiseerd kunnen worden.
- 4) Het opstellen van een aanvraag voor offertes bij één of meerdere financiële instellingen, alsmede de onderhandelingen met deze instellingen om voor u een goed aanbod te krijgen.
- 5) Het vergelijken van de ontvangen offertes en advisering aan u ten aanzien van de keuze van de af te sluiten constructie en financiële instelling.
- 6) Advisering van eventuele aanvullende verzekeringen gericht op het beschermen van het door u aan te kopen pand, alsmede voorzieningen gericht op het betaalbaar houden van de woonlasten ingeval van arbeidsongeschiktheid of overlijden van (één van) de kostwinner(s).
- 7) Het verzorgen van alle contacten met de financiële instelling teneinde te komen tot een definitief akkoord over de aan u te verstrekken hypothecaire geldlening en aan de hypotheek verbonden verzekeringen.
- 8) Het controleren van de hypotheekakte/notarisafrekening en de verzorging van de contacten tussen de geldvertrekker en de notaris waar de hypotheekakte zal worden ondertekend.

Beloning hypotheeken

Ons kantoor werkt op basis van een vast factuurbedrag t.b.v. bemiddelingswerkzaamheden, ongeacht de hypotheeksom en/of complexiteit van het product.

Hypotheek (t.b.v. zelfstandig ondernemer) zijnde : €
 Hypotheek (t.b.v. werknemer in loondienst) zijnde : €
 Hypotheekomzetting bij de huidige hypotheekverstrekker zijnde : €

Bij het onverhoopt niet doorgaan van de hypotheekaanvraag, zijn wij genoodzaakt € 495,00 annuleringskosten in rekening te brengen.

Beloning levensverzekeringen

Wij ontvangen geen afsluitprovisie op levensverzekeringen. Ons kantoor werkt op basis van een vast factuurbedrag t.b.v. bemiddelingswerkzaamheden.

Overlijdensrisicoverzekering zijnde : €
 Kapitaalverzekering zijnde : €
 Uitvaartverzekering zijnde : €

Over genoemde tarieven wordt geen BTW geheven

Beloning financiële planning

Wij ontvangen geen afsluitprovisie op producten welke voortvloeien uit het financieel advies. Ons kantoor werkt op basis van een vast uurtarief ad. € 95,00 (excl. BTW).

Afhandeling erfschenkingsrecht zijnde : €
 Begeleiding (kanton) rechtszaken zijnde : €

Beemster Hypotheeken en Assurantiën:

Cliënt:

Datum:

Plaats: