

Opdracht tot dienstverlening

Opdrachtgever(s):



INGE WALSTRA

HYPOTHEEKADVIES

Onlangs hebt u ons benaderd voor een oriëntatie op uw financiële mogelijkheden. Tijdens één of meerdere vrijblijvende gesprekken hebben wij uw woonwensen besproken en hebben wij ingeschat of deze passen bij uw financiële mogelijkheden. Ook hebben wij u geïnformeerd over ons kantoor en de manier waarop wij werken. Vervolgens hebben we samen afgesproken welke diensten we u gaan verlenen. De afspraken die we gemaakt hebben staan in dit document beschreven.

Wat gaan we voor u doen en wat zijn de kosten van deze diensten?

De volgende diensten zullen wij voor u verrichten:

Adviseren

Wij stellen een advies voor u op voor het aangaan van een hypotheek. Daarvoor voeren we eerst een grondig onderzoek uit: wat is uw financiële situatie, wat zijn uw wensen en doelen, hoeveel kennis en ervaring heeft u op financieel gebied en in welke mate bent u bereid risico's te accepteren? Met deze informatie maken we een persoonlijk klantprofiel van u en dat is de basis voor een degelijk advies met passende producten. Dit advies ontvangt u schriftelijk van ons en daarna bespreken we het uitgebreid met elkaar. Voor de advisering bent u ons advieskosten verschuldigd. De hoogte van deze advieskosten hangt af van uw persoonlijke situatie en omstandigheden. De advieskosten ziet u in dit document opgesomd. Deze kosten worden niet vermeerderd met BTW, tenzij het gegeven advies niet leidt tot bemiddeling voor een hypotheek.

Bemiddelen

Indien u dat wenst kunnen we aan de hand van het advies voor u bemiddelen bij het tot stand komen van de hypotheek. Hiervoor hebben wij uitstekende contacten met een groot aantal geldverstrekkers en verzekeraars. Als u bij deze aanbieders producten wilt gaan afnemen dan verzorgen wij dit voor u. Voor de bemiddeling is een advies op maat altijd het startpunt. Uiteraard beoordelen we alle documenten die voor het afsluiten van uw hypotheek van belang zijn, inclusief de notariële akten en de afrekening. De kosten voor bemiddeling ziet u ook in dit document benoemd.

Nazorg en aanpassingen

Ook nadat de hypotheek is ingegaan of nadat u enkel een advies van ons heeft ontvangen, blijven wij u van dienst. Dat heet nazorg. Indien u in de toekomst een updategesprek over uw financiële situatie wilt voeren met ons, dan doen we dit graag. Eens in de 3 jaren doen we dit kosteloos voor u. Ook als de rente van uw hypotheek gewijzigd wordt kunt u contact met ons opnemen. We brengen hiervoor geen extra kosten in rekening.

Omdat regels en wetgeving regelmatig veranderen, raden wij u aan om gebruik te maken van de update eens in de 3 jaren.

Alleen indien de afgesloten producten aangepast dienen te worden omdat uw persoonlijke situatie of de regelgeving is veranderd, brengen wij hiervoor kosten in rekening. De kosten van veel voorkomende aanpassingen staan verderop in dit document genoemd. Mocht de gewenste aanpassing er niet bij staan, dan maken we daar samen afspraken over die we schriftelijk vastleggen na een eerste oriëntatie en voordat we u persoonlijk gaan adviseren op basis van uw nieuwe wensen of situatie.

Afspraak over de betaling

De nota van de kosten van advies en bemiddeling ontvangt u persoonlijk van ons óf per mail of post. U dient binnen 14 dagen na dagtekening van deze opdracht tot dienstverlening te betalen en, indien we dat afspreken, uiterlijk bij het verstrekken van de hypotheek. Indien we de betaling niet op tijd ontvangen, zullen we na een herinnering incasso maatregelen treffen. De kosten hiervan komen voor uw rekening.

Informatieverstrekking

Om u een goed advies te kunnen geven hebben we veel informatie van u nodig. We gaan ervan uit dat de benodigde informatie door u juist en volledig wordt verstrekt en dat die op tijd beschikbaar is. De verantwoordelijkheid dat de gegevens fiscaal juist zijn, ligt bij u. Natuurlijk doen wij ons uiterste best om uw financiële situatie zo volledig mogelijk in kaart te brengen en duidelijk toe te lichten. De verstrekte informatie wordt vertrouwelijk behandeld. Voor de bemiddeling schakelen wij in de meeste gevallen een serviceprovider in. Met hen sloten wij een verwerkersovereenkomst om te zorgen voor eenzelfde niveau van beveiliging en vertrouwelijkheid van uw gegevens.

Klachten

Het kan voorkomen dat u een klacht heeft over onze werkwijze. Wij zullen onze uiterste best doen om deze naar volle tevredenheid op te lossen. Vinden wij daar samen geen oplossing voor waarmee u tevreden bent, dan kunt u uw klacht voorleggen aan het onafhankelijke Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Ons kantoor is aangesloten onder het nummer 300.017094. Meer informatie is te vinden op www.kifid.nl

Aansprakelijkheid

Onze aansprakelijkheid is beperkt tot zover die verzekerd is op onze beroeps-aansprakelijkheidsverzekering bij De Vereende. De maximale uitkering bedraagt per aanspraak € 1.250.000,-. Wij zijn niet aansprakelijk indien u ons onjuist, onvolledig of te laat informatie verstrekt of als er sprake is van overmacht.

Annulering van de opdracht

Indien u na ondertekening van deze opdracht tot dienstverlening de opdracht annuleert, bent u de advieskosten toch verschuldigd. Het tekenen van deze opdracht leidt voor ons tot een inspanningsverplichting, niet tot een resultaatverplichting. Dat is zo bepaald door de

wetgever in de Wet Financieel Toezicht (WFT). Voor meer informatie verwijzen wij u naar de algemene voorwaarden op onze website www.ingewalstra.nl/home

Tarieven advies en bemiddeling vanaf 1 januari 2025:

Advieskosten Hypotheek incl. overlijdensrisicoverzekering en betaalbeschermer

- Starter op de woningmarkt (aankoop 1e woning) € 2.250
- Doorstromer op de woningmarkt (volgende woning kopen) € 2.750
- Oversluiten (bestaande hypotheek naar andere geldverstrekker) € 2.750
- Relatiebreuk * € 2.750
(ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid met of zonder ophoging voor uitkoop)
- Wijzigen en/of ophogen (van bestaande hypotheek)* € 1.750
(* plus mogelijk administratiekosten van geldverstrekker)

Bemiddelingskosten Hypotheek incl. overlijdensrisicoverzekering en betaalbeschermer

- In alle gevallen € 750

Opslagen in de volgende situaties

- Ondernemers in privé (ondernemersinkomen) € 500
- Meetekenen ouders - mededebiteurschap € 500
- Begeleiding aanvraag Starterslening SvN € 500

Overige financiële advisering (excl. BTW)

- Advies energiebesparende maatregelen (niet hypothecair gefinancierd) € 1.000
- Uurtarief (bijvoorbeeld second opinion) € 125 per uur

Dossierkosten serviceprovider

Inclusief m.u.v. € 350 per geannuleerde (extra) hypotheekaanvraag.

Totale kosten voor advies en bemiddeling

- Aanleiding €.....

*(de kosten worden alleen vermeerderd met BTW indien het advies niet leidt tot bemiddeling.
Met uitzondering van "overige financiële advisering": deze tarieven worden altijd vermeerderd met BTW).*

Algemene voorwaarden

Op alle diensten zijn onze Algemene Voorwaarden van toepassing. Deze kunt u vinden op de website www.ingewalstra.nl en op het klantportaal van ons kantoor. Door ondertekening van deze opdracht tot dienstverlening verklaart u zich akkoord met de inhoud van de algemene voorwaarden. Ook geeft u door het ondertekenen van deze opdracht toestemming dat ons kantoor en u gegevens en documenten per e-mail aan elkaar versturen.

- Ik ga akkoord met de Algemene Voorwaarden van Inge Walstra Hypotheekadvies en ik ga akkoord met het uitwisselen van gegevens en documenten per e-mail.

Vergelijkingskaart Hypotheek

In dit document staat wat wij voor u doen en hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook zo'n document. Zo kunt u ons vergelijken met anderen. U kunt het vinden op de website www.ingewalstra.nl en op het klantportaal van ons kantoor.

- Door het tekenen van deze opdracht tot dienstverlening teken ik ook voor ontvangst of inzage van de Vergelijkingskaart Hypotheek via de website of het portaal.

Akkoordverklaring:

Wij verzoeken u deze opdracht tot dienstverlening voor gezien en akkoord te ondertekenen. Na ondertekening ontvangt u een kopie voor uw eigen administratie.

Tevens geeft u hiermee akkoord aan de behandelde notaris om de afrekening ter controle door te sturen naar Inge Walstra.

Datum: _____

Plaats: _____

Naam opdrachtgever: _____

Handtekening opdrachtgever: _____

Naam opdrachtgever: _____

Handtekening opdrachtgever: _____

Inge Walstra: _____