



## Opdracht tot dienstverlening woonvraag

### Partijen:

1. Kramer Financiële Dienstverlening
- en
2. Opdrachtgever : .....

Komen het volgende overeen;

### Wat doen wij voor u?

In ons eerste gesprek leggen wij uit wie wij zijn, hoe wij werken en hoe u betaalt voor onze dienstverlening. U geeft in dit gesprek zo nauwgezet mogelijk aan wat uw adviesvraag is. In dit geval gaat het om een woonvraag. U heeft het voornemen om een woning te kopen of uw bestaande hypothecaire krediet aan te passen. Het oriëntatiegesprek is bij ons altijd gratis.

Naar aanleiding van dit eerste gesprek heeft u gekozen voor onze dienstverlening. Dat is een goede keuze, want daarmee bent u verzekerd van een uitstekende dienstverlening. In deze overeenkomst leggen wij vast wat u precies van ons mag verwachten (en wat wij van u verwachten).

Onze dienstverlening bestaat uit vijf onderdelen, te weten:

#### 1. Inventariseren

Wij inventariseren uw persoonlijke omstandigheden, uw wensen en uw doelstellingen op het gebied van wonen. Hierbij kijken wij niet alleen naar uw situatie op dit moment, maar ook gedurende de looptijd van het hypothecaire krediet en op het moment dat het hypothecaire krediet afloopt. Voor deze inventarisatie zullen wij een klantprofiel van u opstellen. Dit klantprofiel bestaat niet alleen uit een vragenlijst. Voor een goede analyse is het van belang dat u zoveel mogelijk relevante informatie verzamelt en beschikbaar heeft tijdens ons inventarisatiegesprek. Wij zullen u vooraf opgeven welke informatie wij graag van u ontvangen. Vervolgens gaan wij na welke doelstellingen voor u het belangrijkste zijn om te realiseren. Het kan immers voorkomen dat het niet mogelijk is om alle doelstellingen te behalen binnen uw budget. Ten slotte zullen wij u, op basis van de ontvangen informatie, informeren over de mogelijke oplossingen en de daarbij behorende productkeuzes. Wij gaan hierbij na of u zich bewust bent van de door u gemaakte keuzes en uitgangspunten, die wij zullen gebruiken voor onze berekeningen, analyses en advies.

#### 2. Analyseren



Met de van u ontvangen informatie maken wij diverse berekeningen om uw risico's in kaart te brengen en om na te gaan welke risico's u verantwoord kunt lopen. Vervolgens bepalen wij welke productoplossingen volgens ons passend zijn bij uw persoonlijke omstandigheden en voorkeuren en vergelijken deze producten op prijs en kwaliteit.

Let wel: deze analyse is een momentopname en is afhankelijk van aannames over toekomstige ontwikkelingen.

### 3. Adviseren

Wij presenteren u ons advies, waarbij wij u uitleggen hoe wij tot dit advies zijn gekomen. De van u ontvangen informatie, onze berekeningen en analyses vormen de basis van dit advies. Wij vernemen hierbij graag van u of wij uw wensen en uitgangspunten op de juiste wijze hebben meegenomen in ons advies. Vervolgens gaan wij na of u zich bewust bent van de gemaakte keuzes, de risico's die aan uw adviesvraag zijn verbonden en de (eventuele) financiële gevolgen.

### 4. Bemiddelen

Als u zich kunt vinden in de door ons geadviseerde oplossing(en), dan kunnen wij bemiddelen bij het afsluiten van de verzekeringen en/of financiële producten die bij dit advies horen. Wij treden dan namens u op in de verhouding tot de aanbieder van het product. Wij zullen een aanvraag actief begeleiden en nagaan of het door de aanbieder afgegeven product overeenstemt met wat is aangevraagd.

Als u wilt afwijken van ons advies dan is dat soms mogelijk. Er zijn gevallen dat wij een afwijking van ons advies niet verantwoord vinden. In die gevallen zullen wij ook niet meewerken aan het bemiddelen van deze afwijkende producten. In alle gevallen zullen wij u wijzen op de financiële risico's die u loopt als gevolg van deze afwijking.

Als wij in de eerste stukken (offerte, verzekering, spaarrekening, polis etc.) van de bank of verzekeraar fouten zien, dan zullen wij de bank of verzekeraar hierover informeren. Blijkt vervolgens dat de aangepaste stukken nog steeds niet goed zijn dan zullen wij, als vergoeding voor ons extra werk, hiervoor kosten bij u in rekening moeten brengen. Deze kosten kunt u bijna altijd verhalen op de bank of verzekeraar die deze fouten heeft gemaakt.

Bij verzekeraars kunt u een beroep doen op de herstelkostenregeling provisieverbod. In voorkomende gevallen kunt u er ook voor kiezen om uw rechten aan ons over te dragen. Omdat de bank of verzekeringsmaatschappij in dat geval de herstelkosten aan ons mag vergoeden, zullen wij deze niet direct bij u in rekening hoeven brengen.

### 5. Informeren

Als er wijzigingen in de via ons afgesloten financiële producten plaatsvinden of als er sprake is van wettelijke wijzigingen die betrekking hebben op deze financiële producten, dan zullen wij u – samen met de aanbieder van dit product – informeren over deze wijzigingen en de gevolgen hiervan voor uw product(en).

Een hypotheek en de daarbij behorende verzekeringen zijn meestal producten met een lange looptijd. In uw leven zullen veel variabelen zoals inkomen, pensioen, overheidsvoorzieningen en inflatie wijzigen. Als gevolg hiervan kan het zijn dat uw hypotheek of de verzekeringen niet meer aansluiten bij uw persoonlijke



omstandigheden. Wij blijven er ook graag tijdens de looptijd van de hypotheek voor zorgen dat de hypotheek en de daarbij behorende verzekeringen aan blijven sluiten op uw persoonlijke omstandigheden. Deze dienstverlening maakt nadrukkelijk geen deel uit van deze overeenkomst, hiervoor gaan wij graag een aparte (abonnement)overeenkomst met u aan.

### **Wat verwachten wij van u?**

Wij kunnen u alleen goed van dienst zijn, wanneer u ons volledig en naar waarheid informeert over uw situatie. Daarom dient u ons alle relevante informatie te verstrekken die wij nodig hebben voor onze opdracht. Wij zullen opgeven om welke informatie het gaat. Ook informatie waar wij niet om vragen, maar waarvan u weet of behoort te weten dat deze relevant is voor onze werkzaamheden, dient u ons te verstrekken. Daarnaast verwachten wij van u dat u ons tijdig informeert over wijzigingen in de aan ons verstrekte informatie. Dit kan van grote invloed zijn op ons advies.

Wij vragen u de gegevens in de correspondentie en documenten die u van ons ontvangt te controleren op juistheid. Het is van groot belang een administratieve fout, of een misverstand over uw wensen tijdig te signaleren en herstellen. Mocht u onjuistheden constateren dan verwachten wij van u dat u ons daarvan direct op de hoogte stelt. Het ontbreken van (de juiste) berichten van uw zijde kan grote consequenties hebben voor de dekking van de risico's die u wilt verzekeren of verzekerd heeft!

### **Wat betaalt u voor onze dienstverlening?**

Wij werken volgens een vast tarief. Onderstaand treft u ons tariefoverzicht aan:

<input type="radio"/> Starter	€ 2.795,00 eenmalig
<input type="radio"/> Oversluiter/doorstromer	€ 2.795,00 eenmalig
<input type="radio"/> Echtscheiding	€ 2.795,00 eenmalig
<input type="radio"/> Ondernemer	€ 2.995,00 eenmalig
<input type="radio"/> Anders, namelijk	€ eenmalig

### **Betaling van de dienstverlening**

Wij zijn de volgende betalingswijze overeengekomen:

- Financiering in de hypotheek met verrekening bij de notaris
- Eenmalige betaling per factuur

### **Looptijd, opschorting en beëindiging**

De opdracht begint op het met u afgesproken moment en komt tot een einde wanneer de afgesproken werkzaamheden volledig zijn uitgevoerd. U kunt deze overeenkomst te allen tijde opzeggen, ook als deze voor bepaalde tijd geldt. Opzegging door u of ons levert geen wanprestatie op en maakt niet schadelijkt. Maar als u of wij opzeggen, dient u nog wel de tot dan toe wegens de opdracht verschuldigde vergoeding aan ons te voldoen. Wij zijn bevoegd de nakoming van onze verplichtingen op te schorten of deze overeenkomst te ontbinden, indien u de verplichtingen niet of niet volledig nakomt.

### **Wijziging**

Indien blijkt dat het voor een behoorlijke uitvoering van de opdracht noodzakelijk is om de te verrichten werkzaamheden te wijzigen of aan te vullen, zullen wij in overleg met u deze overeenkomst daarop



Kramer  
Financiële  
Dienstverlening

Kramer Financiële Dienstverlening  
Hogelandseweg 88  
6545 AB Nijmegen

T (024) 811 98 24  
M 06 812 737 98  
I www.kramer-fd.nl

K.v.K : 59153393  
BTW-ID : NL 002 263 206 B 55  
IBAN : NL72RABO0135126452

AFM : 12047448  
Becon : 636 496

aanpassen. Wij stellen u daarbij op de hoogte van de gevolgen die deze aanpassingen voor u hebben. Wij zijn bevoegd om deze overeenkomst eenzijdig te wijzigen. Als daardoor de afspraken met u wezenlijk veranderen, bent u bevoegd de overeenkomst te ontbinden. U dient dan nog wel de tot dan toe wegens de opdracht verschuldigde vergoeding aan ons te voldoen.

### **Dienstenwijzer en dienstverleningsdocument**

Bij ons intakegesprek hebben wij u ter informatie ons dienstverleningsdocument verstrekt. Door ondertekening van deze overeenkomst verklaart u tevens dat u ons dienstverleningsdocument en de dienstenwijzer heeft ontvangen.

Aldus in tweevoud opgemaakt:

Plaats: .....

Datum: .....

Kramer Financiële Dienstverlening

.....

Opdrachtgever

.....