

OVEREENKOMST VAN OPDRACHT TOT DIENSTVERLENING

U hebt Quatro Assurantie & Adviesgroep v.o.f. ingeschakeld voor het verkrijgen van financieel advies en/of voor de bemiddeling in een of meerdere financiële producten. In deze opdrachtbevestiging geven wij een opsomming en beschrijving van onze dienstverlening en de daarmee samenhangende kosten.

1. Ondergetekenden: en

.....
wonende te(adres)
..... (postcode/woonplaats)

hierna te noemen: opdrachtgever,

Indien van toepassing mede namens en ten behoeve van de onderneming(en) genaamd:

.....
2. Quatro Assurantie & Adviesgroep in deze rechtsgeldig vertegenwoordigd door

.....
hierna te noemen: opdrachtnemer,

verklaren het volgende te zijn overeengekomen:

Artikel 1: Aard en duur van de opdracht

1. Opdrachtnemer verricht de navolgende werkzaamheden voor opdrachtgever:
2. Advisering en bemiddeling in verzekeringen en/of;
3. Advisering en bemiddeling in kredieten, waaronder woninghypotheken en/of;
4. Advisering en bemiddeling in bankspaar- en beleggingsproducten en/of
5. Advisering en bemiddeling in alle zaken hierboven genoemd
6. Advisering inzake

.....
De overeenkomst tussen opdrachtgever en opdrachtnemer wordt aangegaan voor
onbepaalde tijd / bepaalde tijd / tot afronding van het project
te omschrijven als
(doorhalen / invullen hetgeen niet van toepassing is).

Werkzaamheden:

In het kader van de aan ons verstrekte opdracht zullen de volgende werkzaamheden voor u worden verricht:

Stap 1 Inventarisatie:

1e gesprek: inventarisatie van uw persoonlijke situatie en wensen. Hierna volgt een prijsopgave. Deze wordt aan u overhandigd tezamen met deze ter akkoord te tekenen opdrachtbevestiging. Dan volgt de analyse en het advies traject.

Stap 2 Analyse:

Het opzetten van een financieringsplan, waarbij diverse mogelijkheden worden bekeken, zoals verschillende hypotheekvormen en/of de daarbij eventueel mogelijk behorende beleggingsverzekering en/of levensverzekering en/of opvangconstructies voor inkomensterugval.

Stap 3 Advies:

Aanvragen offerte(s) bij één of meer financiële instellingen. Daarna het vergelijken van de offertes en advies over de best passende keuze bij uw situatie en wensen. Hieraan gekoppeld is advies over eventueel af te sluiten aanvullende verzekeringen, gericht op het betaalbaar houden van de woonlasten in geval van arbeidsongeschiktheid en/of overlijden van (één van) de kostwinner(s). Bij akkoord uwerzijds wordt een offerte getekend en volgt stap 4.

Stap 4 Bemiddeling:

Verzorgen van contact met de betrokken financiële instelling, ten einde te komen tot een definitief akkoord over het af te sluiten product en de aan het product verbonden verzekering(en). Hieraan gekoppeld zijn ook het regelen van een taxatie, eventueel contact onderhouden met de notaris, regelen van borgstelling, starterslening, etc.

Stap 5 :

Passeren bij de notaris en afronding van de hypotheek bij de bank. Financieringsvoorbehoud & uiterste datum levering: Met betrekking tot de door u aangekochte woning geldt blijkens de koopovereenkomst een financieringsvoorbehoud tot-.....-..... en de woning dient uiterlijk geleverd te worden op-.....-..... Quatro Assurantie & Adviesgroep doet haar uiterste best om voor het verstrijken van deze termijn duidelijkheid te hebben over het al dan niet positieve antwoord op uw financieringsaanvraag c.q. de financieringsstukken bij de notaris te hebben. In dat kader geldt uiteraard een inspanningsverplichting, doch geen resultaatsverplichting. Uiteraard willen wij u graag ondersteunen bij een verlenging van het financieringsvoorbehoud cq wijzigen (uiterste) leveringsdatum . Quatro Assurantie & Adviesgroep. is evenwel niet aansprakelijk in het geval vóór het verstrijken van het financieringsvoorbehoud niet duidelijk is geworden of u de benodigde financiering wel of niet rond zult krijgen en dat op de uiterste datum van levering de hypotheekstukken niet bij de notaris zijn.

Nazorg

Wijzigingen: Indien zich tussentijdse wijzigingen in uw persoonlijke situatie voordoen die mogelijk van invloed kunnen zijn op het aan u te geven advies of het te volgen financieringstraject, dient u deze zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

Kostenvergoeding

Optie 1: op basis van vast honorarium:

Voor onze dienstverlening brengen wij aan u een vast honorarium in rekening voor werkzaamheden van een geheel (hypotheek) dossier. Externe kosten, zoals kosten van een eventueel benodigd taxatierapport belasten wij aan u door. Voor het door u aan Quatro Assurantie & Adviesgroep verschuldigde honorarium ontvangt u een factuur. * Honorarium bij totstandkoming van uw complete (hypotheek) dossier euro.

Optie 2: op basis van een uurtarief:

Een honorarium c.q. kostenvergoeding dat wordt vastgelegd op grond van de door opdrachtnemer werkelijk bestede uren, tegen een uurtarief van euro. Eventuele kosten gemaakt door opdrachtnemer m.b.t. het raadplegen van externe deskundigen zijn niet bij het genoemde honorarium inbegrepen. De opdrachtgever is gehouden ook deze kosten, die opdrachtnemer ter uitvoering van de opdracht moest maken, te vergoeden.

Serviceabonnement Bij ons bestaat de mogelijkheid om een service-abonnement bij ons af te sluiten. Voor dit service-abonnement betaalt u maandelijks een vaste bijdrage.

Bij elk abonnement heeft u de mogelijkheid om de modules te koppelen.

Het voordeel is voor u dat polissen netto zonder provisie worden opgemaakt (en dus voor u een besparing opleveren) Het abonnement betaald u middels automatische incasso aan Quatro Assurantie & Adviesgroep. De premies worden aan de maatschappij overgemaakt.

Natuurlijk bent u niet verplicht een abonnement af te sluiten. Wij zullen u dan nog steeds helpen met al u vragen, maar brengen dan de kosten in rekening via een aparte factuur.

Wij hanteren hiervoor de tarieven zoals u kunt lezen in de tarieven lijst opgenomen in onze dienstenwijzer.

optie 3: Geen abonnement, toekomstige dienstverlening op basis van uurtarief of vaste fee

Wettelijke zorgplicht:

Als financieel dienstverlener hebben wij een wettelijke zorgplicht jegens onze klanten. Dit is voorgeschreven door de Wet op het financieel toezicht (Wft). Wat wordt precies verstaan onder de doorlopende Wft zorgplicht?

De doorlopende Wft zorgplicht stelt dat de consument of de cliënt tijdens de looptijd van een financieel product wordt geïnformeerd over mogelijke wezenlijke wijzigingen in essentiële productinformatie. Met essentiële informatie wordt hier de voor de klant relevante informatie bedoeld. Daarbij kan worden gedacht aan een nieuw rentevoorstel van de bestaande hypotheek na afloop van de rentevast periode. De (nieuwe) rente en de (nieuwe) rentevast periode is informatie die de klant nodig heeft om het product en de aanbieder van het product te (her)beoordelen en mogelijk actie te ondernemen.

Bijvoorbeeld onderhandelen over de nieuwe rente, het inwinnen van advies over de nieuwe rentevast periode of eventueel overstappen naar een andere aanbieder van hypothecair krediet. Er kan ook sprake zijn van een wezenlijke wijziging als een verzekeraar bijvoorbeeld een belangrijke en voor de klant relevante productvoorwaarde wijzigt zoals een afkoopboete afschaft of introduceert of de dekking beperkt.

Kosten bij annulering opdracht:

Indien u de opdracht gedurende het adviestraject annuleert zonder dat Quatro Assurantie & Adviesgroep bemiddeld heeft bij de totstandkoming van een of meerdere financiële producten, dan berekenen wij uitsluitend de tot dat moment bestede uren (voetnoot 2).

Wij berekenen een vast tarief volgens onze tarievenlijst met een maximum van het afgesproken bedrag bij optie 1.

De kostenvergoeding bedraagt minimaal de in de werkwijze genoemde minimumbedragen.

Indien opdrachtnemer gehouden is assurantiebelasting of BTW in rekening te brengen en af te dragen, wordt hiermee het tarief verhoogd.

Werkwijze en algemene voorwaarden

Van deze overeenkomst maakt deel uit onze werkwijze en algemene voorwaarden. Opdrachtgever verklaart een exemplaar van deze documenten te hebben ontvangen en gaat met de inhoud daarvan akkoord.

Slotbepalingen

1. Opdrachtnemer is verzekerd voor schade aan personen, schade aan zaken en voor schade voortkomend uit zogenaamde beroepsfouten. Opdrachtnemer kan voor niet meer worden

aangesproken dan hij op grond van de Wet Financieel Toezicht voor aansprakelijkheid verzekerd heeft.

2. Wijzigingen en aanvullingen van deze overeenkomst kunnen slechts schriftelijk, bij akte ondertekend door beide partijen, worden overeengekomen. Als akte geldt een bericht per e-mail dat over en weer door beantwoording wordt bevestigd. Bijlagen In het kader van de op onze dienstverlening van toepassing zijnde regelgeving, zijn wij gehouden enkele documenten aan u te doen toekomen. Dit betreffen de Dienstenwijzer en het Dienstverleningsdocument, door Quatro Assurantie & Adviesgroep gecombineerd in de 'werkwijze'.

Verder ontvangt u het standaard dienstverleningsdocument opgesteld volgens de AFM richtlijn.

Plaats:.....datum:.....

Ondertekening

.....
handtekening Opdrachtgever 1

.....
handtekening opdrachtgever 2

Handtekening adviseur:

.....

Deze opdrachtbevestiging is geldig tot 1 jaar na datum van ondertekening. In combinatie met een hypotheek of gesloten verzekering zijn wij niet B.T.W.-plichtig en gelden genoemde prijzen zonder B.T.W. Bij advies zonder bijgesloten product zijn wij wél B.T.W.-plichtig en gelden genoemde prijzen exclusief de nog bijkomende 21% B.T.W.