

DIENSTVERLENINGSOPDRACHT

Hierbij verstrekt ondergetekende, hierna te noemen: **“opdrachtgever”**

Naam
Adres
Postcode / Woonplaats

Opdracht aan, hierna te noemen: **“opdrachtnemer”**

For Finance
Zijlweg 263
2015 CL HAARLEM
KvK 34281469

Deze dienstverleningsopdracht heeft betrekking op het geven van transparant, onafhankelijk en objectief financieel advies en/of de bemiddeling in complexe financiële producten. Hieronder wordt verstaan: hypotheeken, levensverzekeringen, lijfrente verzekeringen, beleggingen, spaar & lijfrenterekeningen en overige financiële producten. De opdracht wordt nader omschreven in artikel 1.

Artikel 1 Omschrijving opdracht:

Artikel 2 Kosten:

Op deze dienstverleningsopdracht zijn de vergoedingen van toepassing zoals vermeld in het kostenoverzicht in deze overeenkomst. Opdrachtnemer behoudt zich het recht voor om de aard en / of omvang van deze vergoedingen aan te passen. De genoemde vergoedingen zijn gebaseerd op een gemiddeld aantal uren benodigd voor de genoemde verrichtingen. Indien vooraf aannemelijk is dat van dit gemiddelde zal worden afgeweken zal Opdrachtnemer Opdrachtgever op de hoogte stellen door hiervan melding te maken in de omschrijving van de opdracht.

Artikel 3 Betalings termijn:

Betalingsverplichtingen van opdrachtgever tegenover opdrachtnemer dienen binnen 30 dagen na factuurdatum te zijn nagekomen. Bij geen-, niet-tijdige- of onvolledige betaling wordt altijd eerst een herinnering gestuurd. Bij het uitblijven van betaling zonder reden mag opdrachtnemer iedere vorm van verdere dienstverlening staken totdat de verschuldigde betaling ontvangen is. Opdrachtnemer kan bij geen-, niet-tijdige- of onvolledige betaling de wettelijke rente in rekening brengen en overgaan tot incassomaatregelen. Daaraan verbonden kosten zullen in rekening worden gebracht bij de opdrachtgever.

Artikel 4 Voortijdige beëindiging opdracht:

Opdrachtnemer verbindt zich tegenover opdrachtgever tot het verrichten van de in deze opdracht nader gespecificeerde dienstverlening. Hiertoe zal opdrachtnemer werkzaamheden verrichten waarna opdrachtgever na afronding van de werkzaamheden gehouden is tot betaling van de geleverde dienst.

Indien deze opdracht wordt geannuleerd voor afronding van de geleverde dienst, op initiatief van, of door aantoonbare schuld van de opdrachtgever, is opdrachtgever gehouden tot betaling van de tot op dat moment verrichte werkzaamheden. Opdrachtnemer zal deze werkzaamheden door middel van een gespecificeerde urenverklaring aan opdrachtgever kenbaar maken.

Artikel 5 Geheimhouding:

Oprachtgever en opdrachtnemer verplichten zich over en weer tot geheimhouding van alle vertrouwelijke gegevens van de andere partijen zullen deze gegevens slechts gebruiken voor zover dit voor de uitvoering van de doelstelling van deze overeenkomst noodzakelijk is. Deze geheimhoudingsplicht blijft ook na beëindiging van deze opdracht voor onbepaalde tijd van kracht.

Artikel 6 Geschillen:

Wijziging(en) en / of aanvulling(en) in deze opdracht is (zijn) alleen rechtsgeeldig indien schriftelijk vastgelegd en door betrokken partijen ondertekend.

Deze opdracht vormt samen met de Algemene Voorwaarden en het Dienstverleningsdocument (DVD) de uitsluitende grondslag voor de diensten die opdrachtnemer voor opdrachtgever verricht. Deze opdracht wordt beheerst door Nederlands recht. Geschillen welke uit- of in verband met deze opdracht mochten voortvloeien, zullen in eerste aanleg worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Amsterdam, danwel aan het klachteninstituut Financiële Dienstverlening KIFID, indien opdrachtgever als eisende partij optreedt.

Artikel 7 Zorgplicht:

Indien uit de in deze opdracht vastgelegde opdracht door opdrachtnemer wordt bemiddeld in een financieel product, draagt opdrachtnemer de verantwoordelijkheid voor de juistheid van het hierbij gegeven advies. Deze zorgplicht noodzaakt opdrachtnemer tot periodiek onderhoud op het advies. Opdrachtgever is gehouden hieraan mee te werken door uiterlijk binnen twee jaar na afsluitdatum inzage te geven in de persoonlijke financiële situatie. Alle werkzaamheden die opdrachtnemer in het kader van haar zorgplicht, of op verzoek van opdrachtgever, na afsluitdatum zal verrichten zullen door middel van een urendeclaratie bij opdrachtgever in rekening worden gebracht. Indien opdrachtgever niet wenst mee te werken aan het verstrekken van de bedoelde informatie eindigt de zorgplicht van opdrachtnemer hierdoor automatisch.

“Opdrachtgever verklaart door ondertekening 1 kopie van deze opdracht te hebben ontvangen en hiermee volledig in te stemmen. Opdrachtgever verklaart het Dienstverleningsdocument For Finance te hebben gelezen en bekend te zijn met de algemene voorwaarden.”

Getekend op _____, te _____

Opdrachtgever _____

Opdrachtnemer _____
For Finance

Gewenste betalingsvorm

- Betaling in 1 keer, u ontvangt van For Finance een factuur
- Betaling geschiedt via nota van afrekening bij notaris
- Betaling in _____ maandelijkse termijnen van € _____ (max 4 maandelijkse termijnen)

Kostenoverzicht 2018

Onderstaande tarieven zijn exclusief BTW. Indien bij de opdrachtverstrekking de intentie bestaat tot bemiddeling, dan is het gehele adviestraject vrijgesteld van BTW.

Financiële inventarisatie		Particulier	Ondernemer
<input type="radio"/>	Financiële inventarisatie	0 € 250,--	0 € 450,--

Financieel advies		Particulier	Ondernemer
<input type="radio"/>	Uitwerking & toelichting Inkomens & vermogensplanning	0 € 750,--	0 € 1.050,--
<input type="radio"/>	Uitwerking & toelichting Hypotheekadvies	0 € 750,--	0 € 750,--
<input type="radio"/>	Uitwerking & toelichting Beleggingsadvies	0 € 450,--	0 € 450,--

Hypotheek bemiddeling		Particulier	Ondernemer
<input type="radio"/>	Hypotheek –aankoop of oversluiting	0 € 1.750,--	0 € 2.050,--
<input type="radio"/>	Hypotheek – verhoging bij zelfde geldgever	0 € 1.250,--	0 € 1.400,--
<input type="radio"/>	Omzetten hypotheek	0 € 950,--	0 € 950,--
<input type="radio"/>	Ontslag hoofdelijk aansprakelijkheid	0 € 750,--	0 € 900,--

Bemiddeling overige complexe producten (in combinatie met advies of execution only)

		aantal	totaal
<input type="radio"/>	Lijfrente verzekering of rekening	€ 375,--	-----
<input type="radio"/>	Uitvaartverzekering	€ 195,--	-----
<input type="radio"/>	Overlijdensrisicoverzekering	€ 195,--	-----
<input type="radio"/>	Woonlastenverzekering	€ 195,--	-----
<input type="radio"/>	Arbeidsongeschiktheidsverzekering	€ 395,--	-----
<input type="radio"/>	Vermogensvorming	v.a. € 375,--	of % van het vermogen (0,35%-0,70%)

Alle tarieven zijn gebaseerd op een gemiddelde tijdsbesteding. Voor sommige situaties kan hiervan worden afgeweken. Dit kan zich o.a. voordoen in de volgende gevallen:

- Oud regime voorzieningen (fiscale overdracht, hypotheekhistorie, EWR)
- Tijdsdruk (expiratedata, ontbindende voorwaarden, inschrijving burgerlijke stand e.d.)
- Onverwachte problemen (acceptatie, BKR, echtscheiding, medisch)
- Onderhandeling met derden (advocaat, notaris, makelaar, taxateur)
- Subsidierегeling (starterslening)

Overige handelingen exclusief 21% BTW			aantal	totaal
<input type="radio"/>	Financieel Consult	€ 125,--	-----	-----
<input type="radio"/>	Verwerking administratief verzoek	€ 100,--	-----	-----
<input type="radio"/>	Overige advies / bereken werkzaamheden per uur	€ 125,--	-----	-----