

OVEREENKOMST OPDRACHTBEVESTIGING TOT DIENSTVERLENING
Met alleen wettelijk verplichte nazorg.

Onafhankelijk Financieel Adviseur Emiel Schuurman.



Opdrachtbevestiging tot dienstverlening

Hypotheek aanvraag, Risico's afdekken en Vermogen opbouwen.

Opdrachtgever

Naam: _____ **0 dhr.0 mevr.**

Straat: nr.: _____

Postcode: _____

Plaats: _____

En

Opdrachtnemer

Schuurman Financieel Advies B.V., in deze rechtsgeldig vertegenwoordigd door financieel adviseur Emiel Schuurman.

Verklaren het volgende te zijn overeengekomen:

Opdrachtgever geeft hierbij opdracht aan **Schuurman Financieel Advies B.V.** om de besproken financiële diensten / adviezen ten uitvoer te brengen. Opdrachtnemer conformeert zich door ondertekening om de hiervoor benodigde vergelijkingen, adviezen en diensten uit te werken en eventueel te bewerkstelligen, offertes en eventueel benodigde levensverzekeringen (polissen) op en aan te vragen op basis van de opdrachtgever te verstrekken informatie.

Aansprakelijkheid

Onze aansprakelijkheid is beperkt tot zover deze is verzekerd op grond van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Uiteraard zijn wij nooit aansprakelijk als u ons onjuist, onvolledig of te laat informatie verstrekt of als er sprake is van overmacht.

Dienstverleningsdocument en algemene voorwaarden Schuurman Financieel Advies B.V.

De dienstenwijzer, dienstverleningsdocument [Hypotheek aanvraag, Risico's afdekken en vermogen opbouw](#) en de algemene voorwaarden versie 2.1 jan/2022 van

Schuurman Financieel Advies B.V. zijn van toepassing op deze overeenkomst.

Opdrachtgever verklaart een exemplaar van deze documenten te hebben ontvangen en kennis te hebben genomen van de inhoud hiervan.

Paraaf adviseur:

Paraaf cliënt:

Wat gaan wij voor u doen

Wij zullen voor u de volgende diensten verrichten waarbij de daarbij beschreven voorwaarden van toepassing zijn.

- X **Oriëntatie X Inventarisatie X Rapportage & Bespreking X Bemiddeling**
- X **Blijvende ondersteuning voor wat alleen minimaal wettelijk verplicht is.**

Oriënteren

Tijdens deze stap bespreken wij globaal wat wij voor u kunnen betekenen.

In ons eerste gesprek gaan wij voor u de mogelijkheden bekijken en daarnaast zal de adviseur u onze dienstverlening uitleggen. Dit eerste gesprek is gratis.

Inventariseren

Het is een goede gewoonte om eerst te inventariseren wat de huidige situatie is en de nieuwe eventueel gaat worden voordat veranderingen (denk aan aankoop woning, stopzetten/afkopen bestaande (lopende) verzekeringen) of verbeteracties gestart worden. Wat meestal vergeten wordt, is prioriteiten stellen; Niet alles is even belangrijk in het leven, dit is afhankelijk van de aard van de persoon in combinatie met zijn financiële situatie en risicobereidheid. Daarnaast is inventarisatie het begin van een financiële scan: welke belemmeringen wegen zwaar en welke stappen hebben een groot effect zowel financieel als emotioneel. Daarvoor voeren **Schuurman Financieel advies B.V.** een grondig onderzoek uit, waarbij zij ingaan op alle aspecten betrekking hebbende op uw wensen, doelen, financiële situatie, kennis, ervaring en uw risicobereidheid (een relatie-profiel zal deel uitmaken van deze analyse).

Rapportage & Bespreking

Adviseren doen wij in navolging van onze uitgebreide inventarisatie methodiek. De kracht van **Schuurman Financieel Advies B.V.** is het zoeken naar de beste oplossingen voor uw financiële vraagstuk en/of wens(en). Dit bereiken we ondermeer door bundeling van specialistische kennis van onze Adviseurs. Daarnaast zijn zij hoog opgeleid op hun specifieke vakgebied en beschikken zij over jarenlange ervaring, zodat zij uw financiële positie doeltreffend naar wens kunnen optimaliseren.

Bemiddeling

Op basis van inventarisatie en uitgebracht advies bemiddelen wij voor u. **Schuurman Financieel Advies B.V.** heeft uitstekende contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten. Als u bij een financiële aanbieder een product wilt afnemen kunt u ons daar de regie over geven. Het is immers belangrijk dat u ook daadwerkelijk het product krijgt dat conform advies bij uw situatie past. Wij kunnen u ook van dienst zijn nadat u een product heeft aangeschaft (via onze bemiddeling of afgesloten via een ander kanaal). Dat kan bv. gaan over adviseren en/of op de hoogte houden/brengen/bemiddelen over (eventuele) aanpassingen van het product vanwege gewijzigde omstandigheden; denk hierbij o.a. aan echtscheiding, verhuizen, wijziging van hypotheek of geldlening (krediet) etc..

Paraaf adviseur:

Paraaf cliënt:

Blijvende ondersteuning

Wij verzorgen via deze dienstverlening alleen de wettelijke verplichte nazorg. Dat houdt in dat wij u op de hoogte stellen van wetswijzigingen of wijzigingen in het financieel product. En dat doen wij via de mail of met een nieuwsbrief.

Deze dienstverlening geeft geen recht op dienstverlening die plaats vindt zoals bij het financieel service abonnement. Daarvoor verwijs ik naar de ander vorm van dienstverlening.

1.) Aard van de opdracht

Schuurman Financieel Advies verricht de navolgende werkzaamheden voor opdrachtgever:

Klant

Welke klant

bestaande klant Nieuwe klant

Welk Advies

Verkort Advies Nieuw Advies

Adviezen

Hypotheek Advies

Starter Doorstromer Oversluiter Verhogen bestaande hypotheek Ontslag hoofdelijk aansprakelijkheid

Vermogens Advies

Aanvullend Pensioen Vermogen box drie

Risico's Afdekken

Arbeidsongeschiktheid Nabestaandepensioen

Bemiddelen

Hypotheek via een aanbieder

Nieuw bestaande hypotheek aanpassen

Producten bij de hypotheek

Risicoverzekering Woonlastenverzekering

Uitvaart rekening/verzekering

Pensioen Producten

Lijfrente opbouw rekening

Vermogens producten

Lijfrente uitkerende rekening

Nabestaande risico verzekering

Spaar/beleggers rekening box drie

Uitvaart rekening/verzekering

Inkomens risico producten

Ziektekostenverzekering

Arbeidsongeschiktheidsverzekering

Nabestaandepensioen verzekering

Uitvaart rekening/verzekering

Paraaf adviseur:

Paraaf cliënt:

2.) Duur van de opdracht

De overeenkomst tussen opdrachtgever en Schuurman Financieel Advies wordt aangegaan voor:

0 **Passeer datum** Verwachte passeer datum - - 20
0 **Tot afronding dienst(en)**

3.) Vergoedingkeuze(s)

De opdrachtgever kiest voor de volgende vergoeding(en)

0 Advies & Bemiddeling	Hypotheek starter	0 € 2.450,-
	Hypotheek doorstromer	0 € 2.950,-
	Hypotheek oversluiten	0 € 2.750,-
	Hypotheek verhogen	0 € 2.000,-
	Hypotheek OHA	0 € 2.250,-
	Hypotheek Senioren	0 € 1.500,-
	Bijsluiten overlijden	0 € 250,-
	Bijsluiten woonlasten	0 € 250,-
	Bijsluiten uitvaart	0 € 75,-
0 Advies & Bemiddeling	Aanvullend pensioen Lijfrente	0 € 750,-
0 Advies & Bemiddeling	Inkomensvoorziening Arbeidsongeschiktheid verz.	0 € 600,-
0 Korting op de advies kosten bij overname Van de schadeverzekeringen		0 € 250,-
0 Korting bij het aanleveren van documenten via PDF		0 € 100,-
0 Aankoop bemiddeling Particuliere woning		0 € 750,-
		€.....,-

Alle bijkomende producten zoals bv schadeverzekeringen zijn op basis van provisie voor Schuurman Financieel Advies B.V.

Aldus overeengekomen en ondertekend te:

op:

Schuurman Financieel Advies
Emiel Schuurman

Aanvrager

Partner