

OVEREENKOMST
OPDRACHTBEVESTIGING TOT DIENSTVERLENING

Erkend Hypothecair Planner 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, in deze rechtsgeldig vertegenwoordigd door financieel adviseur Emiel Schuurman.

Verklaren het volgende te zijn overeengekomen:

Opdrachtgever geeft hierbij opdracht aan **Schuurman Financieel Advies** 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 levens- c.q. beleggingsverzekeringen (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.

De dienstenwijzer, dienstverleningsdocument [Hypotheek aanvraag, Risico's afdekken en vermogen opbouw](#) en de algemene voorwaarden versie 1.0 aug 2 van **Schuurman Financieel Advies** 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 0 Inventarisatie 0 Rapportage & Bespreking 0 Bemiddeling**

X **Blijvende ondersteuning (minimaal wat 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** 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** 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

Indien u wenst kunnen wij op basis van inventarisatie en uitgebracht advies voor u bemiddelen.

Schuurman Financieel Advies 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

Als particulier of zzp-er heeft u wellicht behoefte aan ondersteuning op het administratieve gebied, u moet dan denken aan bv. het ordenen van uw financiële en/of polisadministratie maar ook het verzorgen van de inkomstenbelasting, voorlopige teruggaaf en aanvraag huur- en/of zorgtoeslag ook het verzorgen van kinderopvang vergoeding(en) behoort tot de mogelijkheden die **Schuurman Financieel Advies** u kan bieden. Daarnaast bieden wij ondersteuning op het gebied van budgetcoaching.

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 Vermogens producten

Lijfrente opbouw rekening
 Lijfrente uitkerende rekening
 Nabestaande risico verzekering
 Spaar/beleggers rekening box drie
 Uitvaart rekening/verzekering

Inkomens risico producten

Ziektekostenverzekering
 Arbeidsongeschiktheidsverzekering
 Nabestaandepensioen verzekering
 Uitvaart rekening/verzekering

Aanvullende diensten

Second opinion
 Financieel Budget overzicht
 Aangifte inkomstenbelasting

Paraaf adviseur:

Paraaf cliënt:

2.) Duur van de opdracht

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

- Onbepaalde tijd
- Bepaalde tijd Van - - 20 Tot - - 20
- Passeer datum Verwachte passeer datum - - 20
- Tot afronding dienst(en) Omschrijving: verhoging Hypotheek

3.) Vergoedingkeuze(s)

De opdrachtgever kiest voor de volgende vergoeding(en)



- Adviezen
 - € 750,-
 - € 500,-
 - € 350,-
 - € 250,-
 - tarief € 125,- p/u
- Bemiddeling
 - € 1.250,-
 - € 1.000,-
 - € 750,-
 - € 250,-
 - € 75,-
 - tarief € 125,- p/u
- Hoe betalen Ineens In termijnen van 3, 6, 12 of 24 mnd
- Korting op advieskosten
 - Bij overname schadeverzekeringen € 150,-
 - Digitaal aanleveren van alle documenten € 100,-



- Nazorg
 - Hypotheekmodule Aanvullende Pensioenmodule
 - Woonhuismodule Vervoermodule
 - Bedrijfsschademodule inkomensmodule
 - Budget module Fiscale module boekhoudmodule



- Toeslag 25% op de Bovenstaande tarieven
 - Gratis Nazorg en Beheer voor de eerste drie jaar
 - Na het derde jaar nazorg en beheer op uurtarief.

Aldus overeengekomen en ondertekend te:

op:

Schuurman Financieel Advies
Emiel Schuurman

Aanvrager

Partner