

## Opdracht tot dienstverlening hypotheeken

\_\_\_\_\_ en \_\_\_\_\_,

wonende te \_\_\_\_\_ aan de \_\_\_\_\_,  
hierna (tezamen) te noemen: "cliënt"

heeft (hebben) op: \_\_\_\_\_

aan: Opheij Hypotheken, gevestigd te Venlo, aan de Ferdinand Bolstraat 8 - 5914 XN, hierna te noemen "Opheij Hypotheken", een door Opheij Hypotheken aanvaarde opdracht verstrekt tot financiële dienstverlening.

### Artikel 1 Aard van de opdracht

Opheij Hypotheken verricht de navolgende werkzaamheden voor cliënt:

**Volledig advies**

**Execution Only**

*In geval van **Execution Only** ontvangt u van ons indien gewenst een premievergelijking van de voor ons beschikbare aanbieders van het product. Op basis hiervan maakt u vervolgens zelfstandig de keuze voor de aanbieder waar u het product wenst af te sluiten. Wij bemiddelen vervolgens voor u bij het tot stand komen van het product. U ontvangt van ons derhalve geen advies met betrekking tot de keuze van het product, dekking en looptijd in relatie met uw persoonlijke en financiële situatie en reeds gesloten financiële producten!*

#### Artikel 1.1 Soort dienstverlening

Aankoop of (her)financiering van uw woning gelegen aan de: \_\_\_\_\_

2<sup>e</sup> hypotheek of verhoging binnen de hypothecaire inschrijving.

#### Artikel 1.2 Duur van de opdracht

De overeenkomst met u wordt aangegaan tot afronding van de hierboven genoemde werkzaamheden.

#### Artikel 1.3 Te verrichten werkzaamheden

De te verrichten werkzaamheden zijn nader omschreven in de bijgevoegde bijlage welke een onlosmakelijk geheel vormt met deze overeenkomst.

### Artikel 2 Beloning van onze dienstverlening

Voor de verrichte werkzaamheden door Opheij Hypotheken:

Ontvangt u van Opheij Hypotheken een factuur voor het vaste tarief van € \_\_\_\_\_

Brengt Opheij Hypotheken u een uurtarief in rekening van € \_\_\_\_\_

#### Artikel 2.1 Annulering van de opdracht

Indien u na ondertekening van deze opdracht tot dienstverlening alsnog besluit de opdracht te annuleren of geen gebruik wenst te maken van de aangeboden oplossingen, wordt het uurtarief in rekening gebracht dat u aan Opheij Hypotheken verschuldigd bent, met een minimum van € 500,-. Dit geldt eveneens als de geldverstrekker of verzekeraar niet tot acceptatie van het risico wenst over te gaan in verband met onjuiste en/of onvolledige informatieverstrekking door u.

#### Artikel 2.2 Gespreide betaling

Voor de betaling van onze factuur maakt u gebruik van een gespreide betaling. U machtigt ons om bovenstaand bedrag in \_\_\_\_ termijnen bij u te incasseren van bankrekeningnummer \_\_\_\_\_ t.n.v. \_\_\_\_\_ . De incasso vindt maandelijks plaats omstreeks de 1<sup>e</sup> van iedere maand. (*max.*

24 termijnen)

### **Artikel 3 Algemene voorwaarden**

Op de overeengekomen werkzaamheden zijn de Algemene leveringsvoorwaarden van Opheij Hypotheken van toepassing.

### **Artikel 4 Financieringsbehoud (in geval van aankoop woning)**

Met betrekking tot de door u aan te kopen woning geldt blijkens de koopovereenkomst een financieringsvoorbehoud tot \_\_\_\_\_. Opheij Hypotheken doet haar uiterste best om voor het verstrijken van deze termijn duidelijkheid te hebben over het al dan niet positieve antwoord op uw financieringsaanvraag. Opheij Hypotheken heeft in dat kader een inspanningsverplichting, doch geen resultaatsverplichting.

Opheij Hypotheken is nimmer aansprakelijk in het geval vóór het verstrijken van het financieringsvoorbehoud niet duidelijk is geworden of u de benodigde financiering wel of niet rond kunt krijgen.

### **Artikel 5 Nazorg en beheer**

Na afronding van onze werkzaamheden willen wij u graag van dienst blijven met beheer op de door u afgesloten financiële producten. Wij blijven u daarom informeren over belangrijke wijzigingen in wet- en regelgeving en productvoorwaarden. Beantwoording van adviesvragen en het verrichten van advieswerkzaamheden worden in rekening gebracht tegen het dan geldende uurtarief. Wijzigingen in uw persoonlijke en/of financiële situatie moet u zelf aan ons kenbaar maken.

### **Artikel 6 Verwerken persoonsgegevens**

In het kader van onze dienstverlening en het uitvoeren van deze overeenkomst beschikken wij over uw persoonsgegevens. Daarnaast zijn wij vanuit wet- en regelgeving verplicht om bepaalde persoonsgegevens van u te verwerken.

Tot de persoonsgegevens die wij van u verwerken en bewaren behoort ook een kopie van uw identiteitsbewijs inclusief BSN-nummer en pasfoto. Bij het aanvragen en/of het muteren van financiële producten wordt hier door aanbieders naar gevraagd. Indien u bezwaar heeft tegen de vastlegging van deze gegevens in uw dossier kunt u dit kenbaar maken aan ons. Wij zullen deze gegevens dan verwijderen uit uw dossier.

### **Artikel 7 Slotbepalingen**

- Opheij Hypotheken is verzekerd voor schade aan personen en zaken alsook voor schade voortkomend uit zogenaamde beroepsfouten. Opheij Hypotheken kan voor niet meer worden aangesproken dan voor hetgeen zij op grond van de Wet financieel toezicht voor aansprakelijkheid verzekerd heeft.
- Middels ondertekening van deze overeenkomst verklaart u de Dienstwijzer, het Dienstverleningsdocument en de Algemene voorwaarden van Opheij Hypotheken te hebben ontvangen.
- Wijzigingen en aanvullingen van deze overeenkomst kunnen slechts schriftelijk, bij akte ondertekend door beide partijen, worden overeengekomen. Als akte geldt evenzo een bericht per e-mail dat over en weer door beantwoording wordt bevestigd.

Aldus overeengekomen en ondertekend te Venlo, op \_\_\_\_\_.

Opheij Hypotheken

“Cliënt(en)”

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Bijlagen:  
Omschrijving dienstverlening

## Aankoop of herfinanciering van uw woning

### Informeren

- Wij informeren u over de dienstverlening van ons kantoor en de kosten van onze dienstverlening.
- Wij bespreken uw wensen en doelstellingen.
- Daarnaast informeren wij u over de verschillende hypotheekvormen, verzekeringen, beleggingsproducten en andere financiële producten, voor zover voor uw situatie van toepassing.

### Advies

#### 1. Inventariseren

- Wij inventariseren uw financiële situatie, uw risicobereidheid, uw financiële ervaring en uw wensen en doelstellingen.
- Completeren gegevens, stellen klantprofiel op en werken risicoprofiel uit conform Wft en Nationaal Regime.

#### 2. Analyseren

- Toetsingen en uitgebreide analyses maken in kader van haalbaarheid van uw wensen en afdekken van uw inkomensrisico's bij overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, pensioen.
- Het onderzoeken en vergelijken van de premies, rentes en voorwaarden van hypotheek- en aflossingsmogelijkheden.
- Het onderzoeken en vergelijken van eventueel aanvullende voorzieningen gericht op het betaalbaar houden van de woonlasten ingeval van lang leven (pensioensituatie), arbeidsongeschiktheid, werkloosheid of overlijden.

#### 3. Adviseren

- Doornemen van de voor- en nadelen van de verschillende opties waarbinnen uw wensen gerealiseerd kunnen worden.
- Doornemen van uw klantprofiel en de adviessamenvatting met uitgangspunten.
- Advisering en motivatie ten aanzien van de keuze van de af te sluiten hypotheek en/of andere financiële producten en van eventueel aanvullende voorzieningen gericht op het betaalbaar houden van de woonlasten ingeval van uw pensioensituatie, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid of overlijden.
- Definitief advies opstellen.

### Bemiddeling (Execution Only)

- Aanvragen offerte(s), voorbereiden aanvraag- en inschrijfformulieren.
  - Regelen bankgarantie, overbruggingsfinanciering en/of taxatierapport indien met u besproken.
  - Voorbereiden noodzakelijke correspondentie en contacten met aanbieders, notaris en de makelaar.
  - Doornemen en tekenen definitief advies\*, offerte(s), bankgarantie, overbruggingsfinanciering en alle overige benodigde formulieren (voor zover van toepassing).
  - Het begeleiden en onderhouden van de contacten tussen de diverse betrokkenen.
  - Het controleren van de voortgang en documenten van alle betrokkenen.
  - Het controleren van de notarisstukken, polissen, en alle relevante documenten.
  - Administreren van alle relevante gegevens in dossier en CRM systemen.
- \* niet van toepassing bij 'Execution Only'

### Beheer

- Het beheren en muteren van lopende polissen en klantgegevens.
- Administreren van alle relevante gegevens in dossier en CRM systemen.
- Het bijhouden en u informeren omtrent:
  - Ontwikkelingen op gebied van wet- en regelgeving welke relevant zijn voor uw oorspronkelijke advies en daarbij afgesloten financiële producten.
  - Wijzigingen in productvoorwaarden van de door u afgesloten financiële producten.
- Het beantwoorden van vragen over het oorspronkelijke advies.
- In geval van overlijdensrisicodekkingen dragen wij zorg voor de melding van overlijden bij de verzekeraar.

U heeft gekozen voor de onderdelen:

- Volledig advies
- Execution Only

Voor akkoord:

Venlo, \_\_\_\_\_

“Cliënt(en)”

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## 2<sup>e</sup> hypotheek of verhoging binnen de hypothecaire inschrijving

### Informeren

- Wij informeren u over de dienstverlening van ons kantoor en de kosten van onze dienstverlening.
- Wij bespreken uw wensen en doelstellingen.
- Daarnaast informeren wij u over de verschillende hypotheekvormen, verzekeringen, beleggingsproducten en andere financiële producten, voor zover voor uw situatie van toepassing.

### Advies

#### 1. Inventariseren

- Wij inventariseren uw financiële situatie, uw risicobereidheid, uw financiële ervaring en uw wensen en doelstellingen.
- Completeren gegevens, opstellen klantprofiel en risicoprofiel conform Wft en Nationaal Regime.

#### 2. Analyseren

- Toetsingen en uitgebreide analyses maken in kader van haalbaarheid van uw wensen en afdekken van uw inkomensrisico's bij overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, pensioen.
- Het onderzoeken en vergelijken van de premies, rentes en voorwaarden van hypotheek- en aflossingsmogelijkheden.
- Het onderzoeken en vergelijken van eventueel aanvullende voorzieningen gericht op het betaalbaar houden van de woonlasten ingeval van lang leven (pensioensituatie), arbeidsongeschiktheid, werkloosheid of overlijden.

#### 3. Adviseren

- Doornemen van de voor- en nadelen van de verschillende opties waarbinnen uw wensen gerealiseerd kunnen worden.
- Doornemen van uw klantprofiel en de adviessamenvatting met uitgangspunten.
- Advisering en motivatie ten aanzien van de keuze van de af te sluiten hypotheek en/of andere financiële producten en van eventueel aanvullende voorzieningen gericht op het betaalbaar houden van de woonlasten ingeval van uw pensioensituatie, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid of overlijden.
- Definitief advies opstellen.

### Bemiddeling (Execution Only)

- Aanvragen offerte(s), voorbereiden aanvraag- en inschrijfformulieren.
- Regelen taxatierapport indien met u besproken.
- Voorbereiden noodzakelijke correspondentie en contacten met aanbieders en notaris.
- Doornemen en tekenen definitief advies\*, offerte(s) en alle overige benodigde formulieren.
- Het begeleiden en onderhouden van de contacten tussen de diverse betrokkenen.
- Het controleren van de notarisstukken, polissen, en alle relevante documenten.
- Het controleren van de voortgang bij en documenten van alle betrokkenen.
- Administreren van alle relevante gegevens in dossier en CRM systemen.  
\* niet van toepassing bij 'Execution Only'

### Beheer

- Het beheren en muteren van lopende polissen en klantgegevens.
- Administreren van alle relevante gegevens in dossier en CRM systemen.
- Het bijhouden en u informeren omtrent:
  - Ontwikkelingen op gebied van wet- en regelgeving welke relevant zijn voor uw oorspronkelijke advies en daarbij afgesloten financiële producten.
  - Wijzigingen in productvoorwaarden van de door u afgesloten financiële producten.
- Het beantwoorden van vragen over het oorspronkelijke advies.
- In geval van overlijdensrisicodekkingen dragen wij zorg voor de melding van overlijden bij de verzekeraar.

U heeft gekozen voor de onderdelen:

- Volledig advies
- Execution Only

Voor akkoord:

Venlo, \_\_\_\_\_

“Cliënt(en)”

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_