

## **Opdrachtformulier t.b.v. het financieel advies bij WALVIN:**

In het kader van de door u verstrekte inventarisatie en werkopdracht zal ik/WALVIN een beoordeling (laten) maken van uw financiële situatie.

De door WALVIN te verrichten werkzaamheden kunnen onder andere bestaan uit:

- het beoordelen van de huidige schadeverzekeringssportefeuille;
- het voor u bemiddelen bij het tot stand komen van verzekeringsovereenkomsten;
- het openen van een lopende rekening, spaar- en/of internetrekening;
- het beoordelen van uw hypotheeksituatie;
- het bemiddelen bij het tot stand komen van een hypotheek;
- het beoordelen van uw pensioensituatie;
- het beoordelen van uw situatie i.v.m. ontslag;
- het aanpassen van uw hypotheek en/of verzekeringen in geval van relatiebreuk;
- het bemiddelen bij het tot stand komen van een stamrecht lijfrente / stamrecht BV.

Ten aanzien van het vervaardigen van een financieel plan van aanpak kan in overleg met u derden worden ingeschakeld. Naast de beloning van onze werkzaamheden zal WALVIN eventueel gemaakte externe kosten, waaronder de kosten van in overleg met u ingeschakelde derden, aan u doorbelasten. Deze kosten zal WALVIN uitsluitend na uw (mondelijke of schriftelijke) goedkeuring maken.

### **Wijze van beloning**

Voor de beloning van de werkzaamheden bestaat een keuzemogelijkheid. Deze mogelijkheden worden ook genoemd in het Dienstverleningsdocument van WALVIN.

In onderling overleg wordt de beloningsvariant vastgelegd.

### **Beloning op basis van provisie**

Indien ervoor wordt gekozen, dat de werkzaamheden op provisiebasis zullen worden verricht, dan worden de werkzaamheden betaald via de provisies welke WALVIN ontvangt van de banken en/of verzekeraars waarmee WALVIN samenwerkt. Deze provisies mogen wettelijk alleen nog op bestaande en lopende complexe financiële producten worden gedaan. De provisies zijn verrekend in de prijs van de producten welke u afneemt bij een bank en/of verzekeraar. Uitdrukkelijk meld ik dat indien u WALVIN verzoekt een offerte op te vragen voor een financieel product, WALVIN u de gemaakte uren in rekening brengt (zoals beschreven onder de paragraaf "Beloning op uurbasis") in geval u de offerte niet of niet binnen de geldige termijn accepteert.

### **Beloning op uurbasis**

a. Indien ervoor wordt gekozen, dat de werkzaamheden op uurbasis zullen worden verricht, dan zullen alle verrichtte werkzaamheden op basis van de geldende uurtarieven aan u in rekening worden gebracht.

b. De werkzaamheden in het kader van de door u verstrekte opdracht worden geschat op aantal uren. Indien op uurbasis aan u zal worden gedeclareerd, wordt een uurtarief gehanteerd van € 95,- exclusief BTW (*tarief: 2015*). Op het moment dat ingeschat wordt, dat het vastgestelde maximum aantal uren zal worden overschreden, zal contact met u opgenomen worden.

### **Beloning op basis van een vaste prijs**

Indien ervoor wordt gekozen, dat de werkzaamheden op basis van een vaste prijs worden verricht, dan wordt de overeengekomen prijs aan u in rekening gebracht. Uitdrukkelijk meld ik dat indien u WALVIN verzoekt een offerte op te vragen voor een financieel product, WALVIN u de gemaakte uren in rekening brengt (zoals beschreven onder de paragraaf "Beloning op uurbasis") in geval u de offerte niet of niet binnen de geldige termijn accepteert.

### Verplichting opdrachtgever

- a. U staat in voor de correctheid van de aangeleverde gegevens. Alle informatie, die u verstrekt, berust op de waarheid, zal zo volledig mogelijk zijn en zal naar eer en geweten aan WALVIN worden verstrekt. U gaat ermee akkoord dat WALVIN al deze informatie kan gebruiken voor het vervaardigen van het advies en niet aansprakelijk gesteld kan worden voor dit advies.
- b. Door ondertekening van deze opdrachtbevestiging, stemt u ermee in dat er door geldverstrekker(s) geïnformeerd wordt naar uw financiële achtergrond. Indien het gaat om het verstrekken van een lening, zal onder andere een BKR toetsing plaatsvinden.
- c. WALVIN is niet aansprakelijk voor ontstane verbintenissen van opdrachtgever aan derden ten gevolge van expireren van ontbindende voorwaarden en/of contractuele verplichtingen uit hoofde van (koop)overeenkomsten of anderszins.

### Opdrachtbevestiging

Bij deze komen ondergetekenden overeen dat WALVIN voor de te verrichten werkzaamheden beloofd zal worden op basis van de hiervoor beschreven beloningsregeling, te weten:

- beloning op basis van provisie
- beloning op uurbasis
- beloning op basis van een vaste prijs a € \_\_\_\_\_
- mogelijke overige provisie op verzekeringen of andere (financiële) producten kan separaat worden uitgekeerd aan WALVIN.

### Doel werkzaamheden

- advies (btw dragend)
- bemiddeling

Deze opdracht geldt alleen voor het tot stand brengen van de hypotheek en/of levensverzekering en/of arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Nazorg en vervolgadvisering zal o.b.v. uurfacturatie, abonnement of vast tarief plaatsvinden.

Tevens bevestigt u door ondertekening de Dienstenwijzer en Dienstverleningsdocument te hebben ontvangen en ingezien.

Mocht u naar aanleiding van de gemaakte afspraken nog vragen en/of opmerkingen hebben, verneem ik die graag van u.

Tot slot zeg ik u dank voor het in mij gestelde vertrouwen!

Plaats : \_\_\_\_\_

Datum : \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_

Naam adviseur

Naam cliënt(en)

\_\_\_\_\_  
Handtekening adviseur

\_\_\_\_\_  
Handtekening cliënt(en)