



## **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. Vergeleken wordt maximaal 3 verschillende verstrekkers/verzekeraars, waarbij niet per definitie de voordeligste variant gekozen wordt.

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;

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. Tevens wijzen wij u op het feit dat in het kader van uitvoering van de opdracht het noodzakelijk is dat uw persoonsgegevens worden verwerkt. (AVG mei 2018).

### **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 provisie welke WALVIN ontvangt van de banken en/of verzekeraars waarmee WALVIN samenwerkt. Deze provisie mogen wettelijk alleen nog op bestaande en lopende complexe financiële producten worden gedaan. De provisie 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 € 105,- exclusief BTW (*tarief: 2023*). 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.



### 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.
- d. Indien u WALVIN verzoekt een offerte op te vragen of plan uit te werken voor een financieel product, brengt WALVIN u de gemaakte uren in rekening (zoals beschreven onder de paragraaf "Beloning op uurbasis") in geval u de opdracht intrekt, offerte niet of niet binnen de geldige termijn accepteert.
- e. Deze opdracht berust niet op "no cure, no pay" basis. Dit wil zeggen dat het kan voorkomen dat WALVIN werkzaamheden in opdracht verricht, maar geen akkoord verkrijgt van de financiële instelling. WALVIN behoudt zich het recht voor om de gemaakte uren in rekening te brengen.

### Opdrachtbevestiging

Bij deze komen ondergetekenden overeen dat WALVIN voor de te verrichten werkzaamheden beloond 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 € .....,-  
*\*(exclusief eventuele notaris-, taxatie-, dossier-, administratiekosten inkoopcombinatie of geldverstrekker € 425,-)*
- 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)

W. van Es

Handtekening adviseur

Handtekening cliënt(en)