FRANK RUIS
Financiële rust

OVEREENKOMST VAN OPDRACHT TOT DIENSTVERLENING

U hebt Frank Ruis Financiële Rust B.V. ingeschakeld voor het verkrijgen van financieel advies en/of voor de bemiddeling in een of meerdere financiële producten. In deze opdrachtbevestiging geven wij een opsomming en beschrijving van onze dienstverlening en de daarmee samenhangende kosten.

Inleiding:

Ondergetekenden:

1.

hierna te noemen: opdrachtgever *,

2. Frank Ruis Financiële Rust BV, in deze rechtsgeldig vertegenwoordigd
door Frank Ruis
hierna te noemen: opdrachtnemer, verklaren het volgende te zijn overeengekomen:

Artikel 1: Aard en duur van de opdracht

1. Opdrachtnemer verricht de navolgende werkzaamheden voor opdrachtgever:
❑ Advisering en bemiddeling in verzekeringen en/of;
❑ Advisering en bemiddeling in kredieten waaronder woninghypotheken en/of;
❑ Advisering en bemiddeling in bankspaar- en beleggingsproducten, en/of
❑ Advisering en bemiddeling in alle zaken hierboven genoemd
❑ Advisering .....

2. De overeenkomst tussen opdrachtgever en opdrachtnemer wordt aangegaan voor onbepaalde tijd / bepaalde tijd tot afronding van het project te omschrijven als

Werkzaamheden:

In het kader van de aan ons verstrekte opdracht zullen de volgende werkzaamheden voor u worden verricht:

Stap 1: 1e gesprek: inventarisatie van uw persoonlijke situatie en wensen.
Hierna volgt een prijsopgave. Deze wordt aan u overhandigd tezamen met deze ter akkoord te tekenen opdrachtbevestiging.

Stap 2: Het opzetten van een financieringsplan, waarbij diverse mogelijkheden worden bekeken, zoals verschillende hypotheekvormen en/of de daarbij eventueel mogelijk behorende beleggingsverzekering en/of levensverzekering en/of opvangconstructies voor inkomensterugval.

Stap 3: Aanvragen offerte(s) bij één of meer financiële instellingen. Daarna het vergelijken van de offertes en advies over de best passende keuze bij uw situatie en wensen. Hieraan gekoppeld is advies over eventueel af te sluiten aanvullende verzekeringen, gericht op het betaalbaar houden van de woonlasten in geval van arbeidsongeschiktheid en/of overlijden van (één van) de kostwinner(s). Bij akkoord uwerzijds wordt een offerte getekend en volgt stap 4.

Stap 4: Verzorgen van contact met de betrokken financiële instelling, ten einde te komen tot een definitief akkoord over het af te sluiten product en de aan het product verbonden verzekering(en).
Hieraan gekoppeld zijn ook het regelen van een taxatie, eventueel contact onderhouden met de notaris, regelen van borgstelling, starterslening, etc

Stap 5: Passeren bij de notaris en afronding van de hypotheek bij de bank.

Financieringsvoorbehoud & uiterste datum levering:

Met betrekking tot de door u aangekochte woning geldt blijkens de koopovereenkomst een financieringsvoorbehoud op **…….** en de woning dient uiterlijk geleverd te worden op **….** Frank Ruis Financiële Rust B.V. doet haar uiterste best om voor het verstrijken van deze termijn duidelijkheid te hebben over het al dan niet positieve antwoord op uw financieringsaanvraag cq de financieringsstukken bij de notaris te hebben. In dat kader geldt uiteraard een inspanningsverplichting, doch geen resultaatsverplichting. Uiteraard willen wij u graag ondersteunen bij een verlenging van het financieringsvoorbehoud cq wijzigen (uiterste) leveringsdatum . Frank Ruis Financiële Rust B.V. is evenwel niet aansprakelijk in het geval vóór het verstrijken van het financieringsvoorbehoud niet duidelijk is geworden of u de benodigde financiering wel of niet rond zult krijgen en dat op de uiterste datum van levering de hypotheekstukken niet bij de notaris zijn.

Wijzigingen:

Indien zich tussentijdse wijzigingen in uw persoonlijke situatie voordoen die mogelijk van invloed kunnen zijn op het aan u te geven advies of het te volgen financieringstraject, dient u deze zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

Artikel 2: Kostenvergoeding

Op basis van vast honorarium

Voor onze dienstverlening brengen wij aan u een vast honorarium in rekening voor werkzaamheden van een geheel (hypotheek) dossier.* Externe kosten, zoals kosten van een eventueel benodigd taxatierapport belasten wij aan u door. Voor het door u aan Frank Ruis Financiële Rust B.V. verschuldigde honorarium ontvangt u een factuur. ** Honorarium bij totstandkoming van uw complete (hypotheek) dossier* *tarief €*

Wettelijke zorgplicht
Als financieel dienstverlener hebben wij een wettelijke zorgplicht jegens onze klanten. Dit is voorgeschreven door de Wet op het financieel toezicht (Wft).

Wat wordt precies verstaan onder de doorlopende Wft zorgplicht?

De doorlopende Wft zorgplicht stelt dat de consument of de cliënt tijdens de looptijd van een financieel product wordt geïnformeerd over mogelijke wezenlijke wijzigingen in essentiële productinformatie. Met essentiële informatie wordt hier de voor de klant relevante informatie bedoeld. Daarbij kan worden gedacht aan een nieuw rentevoorstel van de bestaande hypotheek na afloop van de rentevast periode. De (nieuwe) rente en de (nieuwe) rentevast periode is informatie die de klant nodig heeft om het product en de aanbieder van het product te (her)beoordelen en mogelijk actie te ondernemen. Bijvoorbeeld het inwinnen van advies over de nieuwe rentevast periode of eventueel overstappen naar een andere aanbieder van hypothecair krediet. Er kan ook sprake zijn van een wezenlijke wijziging als een verzekeraar bijvoorbeeld een belangrijke en voor de klant relevante productvoorwaarde wijzigt zoals een afkoopboete afschaft of introduceert of de dekking beperkt.

Artikel 3: Kosten bij annulering opdracht

Indien u de opdracht gedurende het adviestraject annuleert zonder dat Frank Ruis Financiële Rust B.V. bemiddeld heeft bij de totstandkoming van een of meerdere financiële producten, dan berekenen wij uitsluitend de tot dat moment bestede uren. Wij berekenen een vast tarief van € 130,- per uur met een maximum van het afgesproken bedrag bij Artikel 2: Kostenvergoeding.

1. De kostenvergoeding bedraagt minimaal de in de werkwijze genoemde minimumbedragen.
2. Indien opdrachtnemer gehouden is assurantiebelasting of BTW in rekening te brengen en af te dragen, wordt hiermee het tarief verhoogd.

Artikel 4: Vergelijkskaart(en) en algemene voorwaarden

1. Van deze overeenkomst maakt deel uit de vergelijkskaart(en) en algemene voorwaarden versie april 2011. Opdrachtgever verklaart een exemplaar van deze documenten te hebben ontvangen en gaat met de inhoud daarvan akkoord.

Artikel 5: Slotbepalingen

1. Opdrachtnemer is verzekerd voor schade aan personen en zaken alsook voor schade voortkomend uit zogenaamde beroepsfouten. Opdrachtnemer kan voor niet meer worden aangesproken dan hij op grond van de Wet Financieel Toezicht voor aansprakelijkheid verzekerd heeft.
2. 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.

Bijlagen

In het kader van de op onze dienstverlening van toepassing zijnde regelgeving, zijn wij gehouden enkele documenten aan u te doen toekomen. Dit betreffen de vergelijkskaart(en en de privacy verklaring.
Daarnaast zijn op deze opdracht de algemene voorwaarden van Frank Ruis Financiële Rust B.V. van toepassing. Deze voorwaarden bevatten onder andere een beperking van de aansprakelijkheid van Frank Ruis Financiële Rust B.V. Deze algemene voorwaarden, versie april 2011, kunt u naast eerder genoemde documenten ook vinden op onze website www.frankruis.nl.

Opsomming van de genoemde documenten

Vergelijkskaart(en): De vergelijkingskaart is de vervanger van het dienstverleningsdocument (DVD), heeft een vast format en is bedoeld om meer transparantie over financiële dienstverlening te krijgen. Met de vergelijkingskaart kunnen consumenten diensten en kosten eenvoudig vergelijken.

Algemene leveringsvoorwaarden: In de algemene leveringsvoorwaarden omschrijven wij de condities waaronder wij diensten aan cliënten kunnen leveren. (zie www.frankruis.nl)

Privacy verklaring: We zijn ervoor verantwoordelijk om uw persoonsgegevens zo goed mogelijk te beschermen. Wij moeten daarbij voldoen aan de eisen van de privacyregelgeving. Wij willen onder andere transparant zijn over de soorten gegevens die wij verwerken, de doelen voor de verwerking, met wie wij gegevens delen en welke rechten u heeft ten aanzien van uw eigen gegevens. In dit privacy statement informeren wij u hierover

Akkoordverklaring

Deze opdrachtbevestiging wordt u toegezonden in tweevoud. Vriendelijk verzoeken wij u deze opdrachtbevestiging voor akkoord te ondertekenen en één exemplaar daarvan te retourneren. Zonder uw andersluidend tegenbericht verklaart u met ondertekening en retournering van deze opdrachtbevestiging tevens de hierboven genoemde documenten te hebben ontvangen en/of op de hoogte te zijn van de inhoud van de genoemde documenten, door deze te hebben geraadpleegd op onze website www.frankruis.nl. Na ontvangst van deze door u ondertekende opdrachtbevestiging wordt een aanvang genomen met de voor u te verrichten werkzaamheden.

Met vriendelijke groet,
Frank Ruis Financiële Rust B.V.

Ondertekening

handtekening	handtekening	handtekening
Namens opdrachtnemer	namens opdrachtgever	namens opdrachtgever

Deze opdrachtbevestiging is geldig tot 1 jaar na datum van ondertekening.
In combinatie met een hypotheek of gesloten verzekering zijn wij niet B.T.W.-plichtig en gelden genoemde prijzen zonder B.T.W. Bij advies zonder bijgesloten product zijn wij wél B.T.W.-plichtig en gelden genoemde prijzen exclusief de nog bijkomende 21% B.T.W.