



# HEILBRON

Anno 1932

## DIENSTVERLENINGSDOCUMENT HYPOTHEKEN

**Beste .....**,

U vraagt ons om u advies te geven over een nieuwe of andere hypotheek en voor u te bemiddelen in deze hypotheek inclusief eventueel benodigde verzekeringen of rekeningen. Bedankt voor uw vertrouwen in ons.

Een huis kopen en/of het afsluiten van een passende financiering is één van de belangrijkste financiële beslissingen in uw leven. Bij ons bent u verzekerd van een advies dat het beste past bij uw situatie, zodat u zéker kunt leven en zéker kunt wonen. Nu en in de toekomst.

In dit document leggen we uw opdracht aan ons officieel vast.

### WAARVOOR GEEFT U OPDRACHT?

Met het ondertekenen van deze opdracht tot dienstverlening geeft u ons opdracht werkzaamheden voor u uit te voeren met als doel u hypotheekadvies te kunnen geven en te bemiddelen in geadviseerde producten. Zoals met u besproken hebben wij een inspanningsverplichting en kunnen wij geen garantie geven dat de financiering ook daadwerkelijk tot stand komt.

Als de geldverstrekker op basis van de aangeleverde stukken geen bindende offerte uitbrengt, blijven de geldende tarieven van kracht.

### FINANCIERINGSVOORBEHOUD ( INDIEN VAN TOEPASSING)

Met betrekking tot de door u aangekochte woning geldt een financieringsvoorbehoud. Wij Heilbron Beverwijk doen onze uiterste best om voor het verstrijken van deze termijn duidelijkheid te hebben over het al dan niet positieve antwoord op uw financieringsaanvraag. In dat kader geldt uiteraard een inspanningsverplichting, doch geen resultaatsverplichting. Heilbron Beverwijk is 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.

### AAN WIE GEEFT U OPDRACHT?

U geeft opdracht aan Heilbron Beverwijk.

**zéker weten, zéker leven.**

Op alle diensten zijn de algemene voorwaarden van toepassing. Zie [www.heilbron.nl](http://www.heilbron.nl).



# HEILBRON

Anno 1932

## WAT KUNT U VAN ONS VERWACHTEN?

In een persoonlijk gesprek inventariseren we uw huidige situatie, wensen en doelstellingen. We doen een korte haalbaarheidstoets en informeren u o.a. over de diverse hypotheek- en hypotheekrente vormen. Ook staan we uitgebreid stil bij de fiscale wet- en regelgeving die mogelijk op u van toepassing is. We spreken vervolgens het vervolg traject en ons tarief af.

O.b.v. de door u aangeleverde informatie en documenten stellen wij gebaseerd op uw wensen, doelstellingen en bestedings mogelijkheden een passend hypotheekadvies samen. Tevens onderzoeken wij de financiële gevolgen in geval van overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, pensionering en vervallen rente aftrek en zullen u, indien van toepassing, informeren en adviseren over een passende verzekering.

Ons advies wordt in een persoonlijk gesprek aan u gepresenteerd waarbij u uw uiteindelijke keuze maakt. Daarna gaan wij het rente aanbod en de eventuele verzekeringen voor u aanvragen. Nadat het rente aanbod en de eventuele verzekeringspolissen door ons ontvangen zijn zullen wij deze op juistheid controleren.

Het door u voor akkoord getekende rente aanbod zullen wij samen met alle gevraagde documenten aanbieden bij de geldverstrekker. Vervolgens zullen wij het proces blijven begeleiden tot de geldverstrekker een bindende offerte afgeeft. Nadat deze, in een persoonlijk gesprek, door u getekend is retourneren wij deze aan de geldverstrekker waarmee hun aanbod bindend is en de benodigde documenten naar de notaris worden verzonden.

De door de notaris opgemaakte hypotheekakte en afrekennota zal door ons op juistheid worden gecontroleerd.

## WAT BETAALT U VOOR DEZE OPDRACHT?

Starter of gepensioneerd	€2.500,-
Doorstromer	€2.750,-
Ondernemer	€3.250,-
Verhoging bij zelfde geldverstrekker	€2.000,-
Omzetting huidige financiering	€2.750,-
Bemiddeling Starterslening	€ 375,-
Voortijdige Rentewijziging of rentemiddeling	€ 250,-
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	€2.750,-
Overige werkzaamheden a € 125,- p/u	€
Korting	€

\*U ontvangt van ons een factuur van € ....,-

**zéker weten, zéker leven.**

Op alle diensten zijn de algemene voorwaarden van toepassing. Zie [www.heilbron.nl](http://www.heilbron.nl).



# HEILBRON

Anno 1932

## HYPOTHEEKABONNEMENT

Indien via onze bemiddeling een hypotheekovereenkomst tot stand komt, dienen er gedurende de looptijd van deze overeenkomst beheersactiviteiten door ons te worden verricht. Daartoe dient u minimaal ons Heilbron hypotheek basispakket af te nemen. Dit pakket ziet toe op deze beheersactiviteiten. U kunt ook kiezen voor een uitgebreider pakket waarin veel onderhoudsactiviteiten en overige aan de hypotheek gerelateerde diensten zijn inbegrepen. Voor een meer gedetailleerde omschrijving van de verschillende mogelijkheden verwijzen wij naar de bijlage.

U kiest voor het onderstaande pakket:

- Heilbron hypotheek basispakket: € 4,95 per maand;
- Heilbron hypotheek uitgebreid pakket: € 9,95 per maand;
- Heilbron hypotheek excellent pakket: € 16.95 per maand.

U betaalt geen btw over deze kosten omdat u van plan bent een nieuwe hypotheek af te sluiten met dit persoonlijk financieel advies. Voor de betaling van de kosten ontvangt u een factuur. Indien mogelijk, kunt u de advieskosten meefinancieren in het hypotheekbedrag.

## VOORTIJDIGE BEËINDIGING VAN DE OPDRACHT

Indien u, voordat bemiddeling door Heilbron Beverwijk heeft geleid tot afsluiting door u van een hypotheek, besluit geen gebruik (meer) te maken van de advies- en/of bemiddelingsactiviteiten van Heilbron Beverwijk zal de (tot dat moment) gemaakte advies-uren bij u in rekening brengen. In dat geval bedraagt ons tarief € 125,- per uur, exclusief BTW. Daarvoor ontvangt u dan een factuur. Dit geldt ook indien nog geen concrete offerte van enige financiële instelling aan u is gepresenteerd.

## INFORMATIEVERSTREKKING

Om u goed van dienst te kunnen zijn en om verder vervolg te geven aan uw opdracht, hebben we veel informatie van u nodig. Wij gaan er vanuit dat u op het juiste moment volledige en betrouwbare informatie geeft. Ook als die informatie van anderen afkomstig is. Vanzelfsprekend behandelen we uw informatie vertrouwelijk. Het is belangrijk dat de informatie die u verstrekt correct is. Alleen in dat geval kunnen wij u een goed advies geven.

## 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.

## GEVOLGEN VAN NIET OP TIJD BETALEN VAN DE FACTUUR

Als u de factuur niet op tijd betaalt, kunnen wij de incassering van het bedrag uit handen geven waarbij de eventuele buitengerechtelijke incassokosten voor uw rekening komen.



# HEILBRON

Anno 1932

## VERWERKING VAN UW PERSOONSGEGEVENS

We respecteren uw privacy en verwerken uw persoonsgegevens volgens de Wet Bescherming Persoonsgegevens. Heilbron Beverwijk is aangesteld als verantwoordelijke voor het verwerken van de persoonsgegevens van haar klanten. De doeleinden waarvoor uw gegevens worden gebruikt kunt u nalezen in ons privacy- en cookiereglement op [www.heilbron.nl](http://www.heilbron.nl).

## ONDERTEKENING

U ontvangt deze opdracht in tweevoud. Als u akkoord bent, wilt u dan op de eerste en tweede pagina uw paraaf zetten en op laatste pagina uw handtekening? Eén exemplaar is voor u. Het andere exemplaar is voor uw adviseur.

U verklaart tevens dat u van uw adviseur de volgende documenten heeft ontvangen:

- ❖ Dienstenwijzer;
- ❖ Het Dienstverleningsdocument;
- ❖ Algemene Voorwaarden voor Financiële Dienstverlening;
- ❖ Privacy statement;
- ❖ Overeenkomst Heilbron hypotheek abonnement + machtigingsformulier + toelichting.

Met vriendelijke groet,

Naam adviseur

Handtekening

Handtekening

Handtekening Adviseur