

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT HYPOTHEKEN

Naam:

Adres:

Postcode + Woonplaats:

Beste

U vraagt ons om u advies te geven over een 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 zeker kunt leven en zeker 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 aangeboden tarieven van kracht.

FINANCIERINGSVOORBEHOUD (INDIEN VAN TOEPASSING)

Met betrekking tot de door u aangekochte woning geldt mogelijk een financieringsvoorbehoud. Wij, van Heilbron Apeldoorn B.V., doen onze uiterste best om voor het verstrijken van deze termijn duidelijkheid te kunnen verschaffen over het al dan niet positieve antwoord op uw financieringsaanvraag. In dat kader geldt uiteraard een inspanningsverplichting, geen resultaatsverplichting. Als vóór het verstrijken van het financieringsvoorbehoud niet duidelijk is geworden, of u de benodigde financiering wel of niet rond zult krijgen, is Heilbron Apeldoorn B.V. hiervoor niet aansprakelijk.

AAN WIE GEEFT U OPDRACHT?

U geeft opdracht aan Heilbron Apeldoorn B.V.. Heilbron Apeldoorn B.V. werkt nauw samen met Heilbron Hypotheken B.V. met betrekking tot het hypotheekproces. Zowel Heilbron Apeldoorn B.V. als Heilbron Hypotheken B.V. zijn onderdeel van Heilbron Groep B.V.

SAMENWERKING MET HEILBRON HYPOTHEKEN B.V.

Om u zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn tijdens dit hypotheekproces laat Heilbron Apeldoorn B.V. zich ondersteunen door Heilbron Hypotheken B.V. Ten behoeve van die ondersteuning zal de door u met ons gedeelde informatie en/of documenten gedeeld worden met Heilbron Hypotheken B.V. Uw klantgegevens en uw verzekeringen bij Heilbron Apeldoorn B.V. zijn hierdoor ook inzichtelijk voor Heilbron Hypotheken B.V. met als doel de eventuele hypotheekovereenkomst zo soepel mogelijk tot stand te laten komen.

Deze ondersteunende activiteiten van Heilbron Hypotheken B.V. bestaan o.a. uit;

- De totstandkoming en bevestiging van de afspraak;
- Het aanmaken en beheren van uw digitale dossier;
- Het verwerken en beheren van uw gegevens en documenten;
- Het contact onderhouden met notaris, taxateur, makelaar, geldverstrekker en/of verzekeraar.

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 onder andere 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.

Op basis van de informatie en documenten die u ons aanlevert, stellen wij een passend hypotheekadvies samen. Dit advies is gebaseerd op uw wensen, doelstellingen en bestedingsmogelijkheden. Ook onderzoeken wij de financiële gevolgen in geval van overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, pensionering en vervallen renteaftrek. Als één van deze omstandigheden op u van toepassing is, informeren en adviseren wij u over een passende oplossing.

Ons advies wordt in een persoonlijk gesprek aan u gepresenteerd. U beslist en u maakt uiteindelijk uw eigen keuze. Daarna gaan wij het renteaanbod en de eventuele verzekeringen voor u aanvragen. Wij ontvangen het renteaanbod en de eventuele verzekeringspolissen en controleren die op juistheid.

Als u akkoord gaat met het renteaanbod, verzoeken wij u deze voor akkoord te tekenen. Het door u voor akkoord getekende renteaanbod bieden wij met alle gevraagde documenten aan bij de geldverstrekker. Het proces dat volgt, blijven wij voor u begeleiden totdat de geldverstrekker een bindende offerte afgeeft.

In een persoonlijk gesprek bespreken we deze offerte en wordt u gevraagd deze te ondertekenen.

Deze door u getekende offerte retourneren wij aan de geldverstrekker waarmee hun aanbod bindend is. Daarna worden de benodigde documenten naar de notaris verzonden. Graag zouden wij u verzoeken om de notaris toestemming te geven om de hypotheekakte, afrekennota, etc. met ons te delen, zodat wij deze voor u kunnen controleren.

WAT BETAALT U VOOR DEZE OPDRACHT?

U ontvangt van ons een factuur van € _____ (voor een specificatie verwijst ik u naar de bijlage).
O incl. dossierkosten Flexfront á € 199,-.

BEHEER

Als via onze bemiddeling een hypotheekovereenkomst tot stand komt, dienen er gedurende de looptijd van deze overeenkomst beheersactiviteiten door ons te worden verricht. Deze activiteiten bestaan o.a. uit:

- Informeren indien relevante productvoorwaarden wijzigen;
- Beantwoorden vragen over het gegeven advies en/of afgenomen producten;
- Signaleren einde rentevast periode.

VOORTIJDIGE BEEINDIGING VAN DE OPDRACHT

Indien u besluit, voordat bemiddeling door Heilbron Apeldoorn B.V. heeft geleid tot het afsluiten door u van een hypotheek, geen gebruik (meer) te maken van de advies- en/of bemiddelingsactiviteiten van Heilbron Apeldoorn B.V. brengen wij de (tot dat moment) gemaakte adviesuren bij u in rekening. In dat geval bedraagt ons tarief € 151,25,- per uur, incl. 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 een goede invulling 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 aan ons verstrekt, correct is. Alleen in dat geval kunnen wij u een goed advies geven.

WIJZIGINGEN

Indien zich tussentijds 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.

VERWERKING VAN UW PERSOONSGEGEVENS

We respecteren uw privacy en verwerken uw persoonsgegevens volgens de AVG. In ons privacy- en cookiebeleid op www.heilbron.nl. kunt u nalezen op welke wijze Heilbron Groep B.V. omgaat met uw gegevens.

ONDERTEKENING

Indien u akkoord bent, ontvangen wij graag één exemplaar door u getekend retour. Het andere exemplaar is voor uw eigen administratie.

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

- Dienstenwijzer;
- Het Dienstverleningsdocument;
- Algemene Voorwaarden voor Financiële Dienstverlening;
- Privacy statement;
- Tarievenoverzicht.

Met vriendelijke groet,

Plaats:

Datum:

Handtekening

Handtekening

Handtekening Adviseur

Naam:

Naam:

Naam: