

Naam relatie : \_\_\_\_\_

Adres : \_\_\_\_\_

Postcode + woonplaats : \_\_\_\_\_

Nijverdal, : \_\_\_\_\_

## Betreft: Overeenkomst van opdracht Hypotheken

U heeft ons de opdracht verstrekt \_\_\_\_\_

Hoe wij u zullen adviseren en welke werkzaamheden u van ons kunt verwachten is reeds met u besproken op \_\_\_\_\_.  
In deze Overeenkomst van opdracht bevestigen wij de met u gemaakte afspraken.

### Opdracht

Voor deze opdracht zijn wij uw persoonlijk adviseur.

Om tot een goed advies te komen, zullen wij de volgende advieswerkzaamheden verrichten:

- Inventarisatie/analyse van uw persoonlijke situatie en wensen;
  - Bespreking van de verschillende hypotheekconstructies en -mogelijkheden;
- Indien bemiddeling eveneens onderdeel uitmaakt van de opdracht
- Aanvragen offerte(s) bij één of meer financiële instellingen;
  - Vergelijken offertes en u adviseren omtrent de voor u beste oplossing;
  - Advies omtrent eventueel af te sluiten aanvullende verzekeringen gericht op het betaalbaarhouden van de woonlasten ingeval van arbeidsongeschiktheid, werkloosheid of overlijden van u of uw partner;
  - Verzorgen van contact met de gekozen hypotheekverstrekker ten einde te komen tot een definitief akkoord over de af te sluiten hypotheek en de eventuele aanvullende verzekeringen;
  - Controleren van de juridische documenten, zoals de hypotheekakte, op juistheid.

Wij willen ons graag goed voorbereiden op het volgende gesprek. Om dat te kunnen, hebben wij wellicht extra informatie van u nodig. Denk bijvoorbeeld aan uw jaarpogave of belastingaangifte. Wij zullen u precies aangeven wat wij nodig hebben. Het resultaat van onze gesprekken en de uitkomsten van onze analyses, zullen wij met u delen hetzij schriftelijk of in een persoonlijk onderhoud al naar gelang uw wens.

### Kosten van advies en bemiddeling

De kosten van het advies is een optelsom van de tijd die wij besteed hebben aan het totale advies en de gemaakte kosten. Voor het advies en bemiddeling vragen wij een éénmalig bedrag van € 2.250,- (excl BTW en/of assurantiebelasting (indien van toepassing)). Dit bedrag bestaat uit € 1.700,- voor het advies en € 550,- voor het daaropvolgende bemiddelingstraject.

Indien bemiddeling onderdeel uitmaakt van de door u aan ons verstrekte opdracht kan het mogelijk zijn dat er ondanks onze inzet uiteindelijk toch geen hypotheekovereenkomst tot stand komt. Wij maken daarbij onderscheid tussen de volgende twee situaties:

1. De reden van het niet tot stand komen van een hypotheekovereenkomst ligt bij de hypotheekverstrekker, bijvoorbeeld vanwege het gekozen acceptatiebeleid. In dat geval zullen wij, in overleg met u, een bedrag welke ligt tussen de € 250,- en 75% van de totale advies- en bemiddelingskosten(€ 2.250,-) bij u in rekening brengen.
2. U besluit zelf om het bemiddelingstraject voortijdig te beëindigen (voordat er een hypotheekovereenkomst tot stand komt). In dat geval zullen wij 75% van de totale advies- en bemiddelingskosten(€ 2.250,-) bij u in rekening brengen.

### Onderhoud en service op uw hypotheek

Wij streven naar een langdurige relatie met onze klanten. Daarom is regelmatig contact met onze klanten een belangrijk onderdeel van onze dienstverlening. Dat geldt natuurlijk ook voor uw hypotheek, één van de grootste financiële beslissingen in uw leven. Daarom adviseren wij u te kiezen voor het JIJ Onderhoud Pakket zodat we er samen voor kunnen zorgen dat uw hypotheek ook jaren later nog steeds bij u past. Wij kennen een tweetal varianten van dit pakket:



### 1) Het JIJ Onderhoud Pakket Standaard, wij verrichten dan de onderstaande aanvullende diensten:

- Het tijdig informeren over wezenlijke wijzigingen in de productinformatie die voor u essentieel zijn; Helpdeskservice via telefoon en mail
- Binnen 6 weken na het passeren van uw hypotheekakte nemen wij telefonisch contact met u op om samen met u te controleren of alles correct is verlopen en eventuele knelpunten met u te bespreken;
- Binnen twee jaar heeft u recht op een vervolggesprek waarin wij samen met u zullen nagaan of uw hypotheek nog aan uw wensen en doelstellingen voldoet en of er wellicht een aanpassing wenselijk is.
- U ontvangt 1x per halfjaar onze nieuwsbrief;
- U heeft recht op 10% korting op onze adviestarieven

De kosten van het JIJ Onderhoud Pakket Standaard bedragen € 14,95 per maand.

### 2) Het JIJ Onderhoud Pakket Plus. Extra's ten opzichte van het JIJ Onderhoud Pakket Standaard zijn dan:

- 1x per jaar heeft u recht op een update gesprek waarin wij samen met u zullen nagaan of uw hypotheek nog aan uw wensen en doelstellingen voldoet en of er wellicht een aanpassing wenselijk is. Tevens ontvangt u hierbij ons update rapport
- Beheer levensverzekering (exclusief eventuele advieskosten).

De kosten voor het JIJ Onderhoud Pakket Plus bedragen € 29,- per maand.

Indien u kiest voor één van de twee JIJ Onderhoud Pakketten kunnen wij u € 250,- korting op de afgesproken advies- en/of bemiddelingskosten verlenen omdat we ons dan samen inspannen om uw hypotheek ook in de toekomst passend te houden.

Wenst u geen JIJ Onderhoud Pakket af te sluiten dan krijgt u vanzelfsprekend geen korting op de overeengekomen kosten. Wij verlenen dan alleen de volgende nazorg:

- Het tijdig informeren over wezenlijke wijzigingen in de productinformatie die voor u essentieel zijn;
- Het beantwoorden van vragen over het oorspronkelijke advies;
- Het doorgeven bij wijzigingen van uw gewijzigde klantgegevens aan de aanbieder;
- Het melden van overlijden, arbeidsongeschiktheid of werkloosheid indien u daarvoor een aanvullende verzekering heeft afgesloten;
- Het doorgeven van wijzigingen in de informatie die wij u verstrekt hebben over onze dienstverlening.

### Werkzaamheden buiten standaard nazorg | gekozen JIJ Onderhoud Pakket

De werkzaamheden welke buiten bovengenoemde standaard nazorg dan wel buiten het door u gekozen JIJ Onderhoud Pakket vallen, zullen wij middels een uurtarief of een vast en vooraf overeengekomen bedrag bij u in rekening brengen. Het uurtarief van een erkend hypotheekadviseur bedraagt € 125,- (excl BTW en/of assurantiebelasting (indien van toepassing)), van een binnendienst medewerker € 75,- (excl BTW en/of assurantiebelasting (indien van toepassing)) en voor secretariële ondersteuning hanteren wij een uurtarief van € 55,- (excl BTW en/of assurantiebelasting (indien van toepassing)). Een overzicht van al onze tarieven staan vermeld op bijgevoegde tariefkaart.

### Ingangsdatum JIJ Onderhoud Pakket (Plus)

Het door u gekozen JIJ Onderhoud Pakket gaat in op de dag na het passeren van de hypotheekakte voor de duur van één jaar. Na deze periode zal het JIJ Onderhoud Pakket stilzwijgend met u worden verlengd voor onbepaalde tijd waarbij geldt dat het JIJ Onderhoud Pakket, na het eerste jaar, door beide partijen dagelijks opzegbaar is met inachtneming van een opzegtermijn van één maand. Het tarief van het JIJ Onderhoud Pakket indexeert jaarlijks conform het CBS-indexcijfer.

### Voorwaarden

Bij de uitvoering van uw opdracht volgen wij de richtlijnen van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Eveneens zijn op al onze werkzaamheden onze algemene voorwaarden van toepassing. Een exemplaar van onze algemene voorwaarden is op de achterkant van deze brief afgedrukt.

Volledigheidshalve wijzen wij u erop dat de tussen u en ons gemaakte afspraken en onze (algemene) voorwaarden enkel van toepassing zijn op de diensten die wij aan u verlenen. Indien u daadwerkelijk een hypotheekovereenkomst aangaat met een hypotheekverstrekker, ontstaat er een afzonderlijke overeenkomst tussen u en de betreffende hypotheekverstrekker. Op deze overeenkomst zijn de voorwaarden van toepassing welke u met de hypotheekverstrekker overeenkomt.

Mochten wij bij onze werkzaamheden derden inschakelen, zoals een notaris, dan worden deze werkzaamheden u apart in rekening gebracht. Hetzelfde geldt voor eventuele dossierkosten welke derden rekenen. Deze werkzaamheden vallen buiten onze standaard nazorg, het door u gekozen JIJ Onderhoud Pakket en het hier bovengenoemde éénmalig advies- en bemiddelingsbedrag. Akkoord overeenkomst van opdracht / JIJ Onderhoud Pakket.



Graag verzoeken wij u het bijgevoegde tweede exemplaar van deze brief, voorzien van uw handtekening, aan ons te retourneren. Door ondertekening verklaart u kennis te hebben genomen van en akkoord te gaan met de inhoud van deze brief, de bijgevoegde bijlagen alsook met de gestelde algemene voorwaarden waaronder wij onze werkzaamheden verrichten.

Om de kosten van het door u gekozen JIJ Onderhoud Pakket te incasseren dient u aan ons een machtiging te verstrekken welke ons het recht geeft om maandelijks deze kosten van uw rekening af te schrijven. Een machtiging automatische incasso hebben wij dan ook bijgevoegd. Wij verzoeken u vriendelijk deze te completeren en ondertekend aan ons te retourneren.

Voor het retourneren van de door u ondertekende documenten kunt u gebruik maken van de bijgevoegde portuurij enveloppe.

Hopende u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd. Mocht u naar aanleiding van het bovenstaande nog vragen hebben dan horen wij deze graag van u.

Met vriendelijke groet,

JIJ Hypotheekadvies B.V.

Manfred Paus – Erkend Hypothecair Planner

## Voor akkoord

Voorletters en achternaam :

Plaats en datum :

Keuze JIJ Onderhoud Pakket :  JIJ Onderhoud Pakket Standaard ( € 14,95 p.m.)

JIJ Onderhoud Pakket Plus ( € 29,- p.m.)

Geen / n.u.t.

Handtekening : \_\_\_\_\_

## Bijlagen:

Dienstverleningsdocument

Tariefkaart Hypotheken

Algemene voorwaarden

Machtigingsformulier

