

Opdracht tot dienstverlening *(vaste fee)*

Graag bevestigen wij hiermee de door u aan Matrix Financiële Diensten verstrekte opdracht tot dienstverlening.

U verzocht ons om de navolgende werkzaamheden voor u te verrichten:

Het geven van advies over en voor u bemiddelen bij het verkrijgen van een hypothecaire financiering in verband met:

☐ Aankoop en hypotheek | ☐ Wijziging hypotheek | ☐ Financiële APK

Naam: naam partner:

Adres:

Postcode/plaats:

Hierna te noemen de opdrachtgever en:

Naam vestiging: **Matrix Financiële Diensten**

Adres: **Molenberglaan 125**

Postcode+woonplaats: **6416 EM Heerlen**

Hierna te noemen de financieel adviseur.

Wij begeleiden u bij de oplevering van de woning en/of het passeren van de hypotheekakte bij de gekozen notaris. Tevens spreken wij hierna nog een keer af voor het beantwoorden van eventuele vragen. Graag verzorgen wij het complete adviestraject voor u. Mocht u echter besluiten om tussentijds het advies-traject te stoppen dan zullen we uitsluitend de afgenomen fases in rekening brengen, tenzij u in aanmerking komt voor onze no cure-no pay regeling. We bieden aankoopbegeleiding, maar zijn geen aankoopmakelaar of bouwkundig expert. Indien u wenst kunt u deze zelf inschakelen voor bijvoorbeeld het laten opstellen van een bouwkundig rapport.

Het honorarium voor het adviestraject bedraagt:

1. Fase 1+2+3 €

2. Onderhoud €

3. Korting €

Totaal €

Op onze werkzaamheden zijn de algemene voorwaarden 2018 van Matrix Financiële Diensten te Heerlen van toepassing.
Een exemplaar daarvan treft u bijgaand aan.

Aldus opgemaakt te op

Voor deze: Voor akkoord:

Adviseur:

Matrix Financiële Diensten, te Heerlen

De hierachter omschreven opdracht bestaat uit de volgende fasen:

1. Verkenning- en inventarisatiefase:

Klantinventarisatie en opstellen klantprofiel conform de Wet op het financieel toezicht (Wft). In deze eerste fase analyseren wij uw huidige en toekomstige inkomens- en vermogenspositie. Wij inventariseren de fiscale consequenties die in uw situatie spelen als u een hypotheek afsluit voor de (her)financiering van uw woning.

2. Adviesfase:

In deze fase wordt de inventarisatie verder uitgewerkt en wordt een eerste berekening gemaakt. Dit houdt onder meer in:

- Toetsing van de maximale hypotheek conform CHF-normen en eventueel motiveren bij overschrijding van de CHF-normen.
- Onderzoek naar de mogelijkheid tot het verkrijgen van Nationale Hypotheek Garantie en/of koopsubsidie of andere subsidieregelingen.
- Bepalen van de wenselijkheid tot het afdekken van het overlijdensrisico, arbeidsongeschiktheids- en werkloosheidsrisico middels verzekeringen.
- Vergelijken van berekeningen en verschillende constructies van verschillende aanbieders van financiële producten.

Daarnaast worden in deze fase de productvoorwaarden, rentestanden en verzekeringspremies vergeleken. Alle gegevens worden uitgewerkt in berekeningen en er wordt een uitgebreide adviesrapportage opgesteld. De adviesrapportages worden in een persoonlijk overleg met u besproken en daar waar nodig verder aangepast aan uw persoonlijke situatie en voorkeuren.

3. Bemiddelingsfase:

Aan het eind van de adviesfase wordt het definitieve advies bepaald. In de bemiddelingsfase wordt de keuze die u gemaakt heeft verwerkt tot een offerteaanvraag. Na ontvangst van de offerte wordt deze met u besproken en indien u akkoord gaat vindt ondertekening van de offerte(s) plaats. Daarnaast worden aanvraagformulieren voor een eventuele overlijdensrisicoverzekering en aanvullende verzekeringen samen met u ingevuld. Wij verzamelen en completeren het dossier met de benodigde stukken, zoals salarisstroken, identiteitsdocumenten, taxatierapport enz. Daarna bestaan onze werkzaamheden onder meer uit:

- voortgangscontacten met banken en verzekeraars ;
- het verzorgen van een bankgarantie en eventuele overbruggingsfinanciering;
- het controleren van de hypotheekakte en notarisafrekening;
- controle van de polissen en het totale dossier.

4. Onderhoudskosten

Deze kosten betaalt u omdat u kunt blijven rekenen op onze hulp en zodat u bij vragen tijdens de looptijd van uw financiële product altijd bij ons terecht kunt. Op kantoor, telefonisch of per mail. Als uw situatie verandert, bekijken we bijvoorbeeld samen of uw verzekeringen nog bij u passen. Denk aan veranderingen in uw inkomen of gezinssituatie. Maar voorbeeld ook omdat de overheid wetten of regels heeft aangepast. Voor gesprekken tijdens de looptijd betaalt u geen extra kosten, tenzij u opnieuw advies wilt.

Flex beheer (afhankelijk van aantal onderdelen)

☐ per maand

Goed geregeld pakket

☐ €19,50 per maand

Extra goed geregeld pakket (*2 jaarcontract en afsluiten hypotheek)

☐ €24,50 per maand

Extra goed geregeld pakket (*1 jaarcontract en afsluiten hypotheek)

☐ €29,50 per maand

Privacy:

Met uw persoonlijke gegevens gaan wij uiteraard zorgvuldig om. Wij gebruiken alleen die gegevens die nodig zijn voor het afgesloten product en/of dienst.

Voor zover het niet voortvloeit uit de wet of andere verplichtingen, zullen uw persoonlijke gegevens niet verstrekt worden aan andere partijen.

Verder handelen wij met uw gegevens volgens de wet: Algemene verordening gegevensbescherming (AVG).