

Opdracht tot financiële dienstverlening**Ondergetekende:**

- Bedrijfsnaam
Contactpersoon
of voor particulieren
Voorletters en achternaam:
Geslacht: **Maak uw keuze**
Geboortedatum (dd-mm-jjjj):
E-mailadres:
Telefoonnummer:
Adres:
Postcode en plaats:
KvK-nummer
Iban rekeningnummer:
hierna te noemen: **Opdrachtgever**
- Honig en Honig BV, rechtsgeldig vertegenwoordigd door de heer W.J. Honig
hierna te noemen: **Opdrachtnemer**

Verklaren het volgende te zijn overeengekomen:

Artikel 1: Aard en duur van de opdracht

- De overeenkomst gaat in per:
- Omschrijving opdracht:
- Opdrachtnemer verricht de navolgende werkzaamheden voor opdrachtgever:

Werkzaamheden	Vakgebied	Omschrijving werkzaamheden	Eenmalige kosten	Kosten per Maak uw keuze
Maak uw keuze	Maak uw keuze		Maak uw keuze	Maak uw keuze
Maak uw keuze	Maak uw keuze		Maak uw keuze	Maak uw keuze
Maak uw keuze	Maak uw keuze		Maak uw keuze	Maak uw keuze
Maak uw keuze	Maak uw keuze		Maak uw keuze	Maak uw keuze

- De overeenkomst tussen opdrachtgever en opdrachtnemer wordt aangegaan voor:
Maak uw keuze
- Genoemde kosten zijn exclusief eventuele belastingen. Kiest u uitsluitend voor advies, dan dienen wij BTW in rekening te brengen. Kiest u opvolgend op het advies voor bemiddeling van het geadviseerde product via Honig en Honig(opdrachtnemer), dan komt de BTW te vervallen en kan 21% assurantiebelasting van toepassing zijn.

Artikel 2: Kosten

Opdrachtnemer werkt op basis van de volgende tarieven per uur:

- € 125,00 per uur voor advisering en bemiddeling *
- € 85,00 per uur voor administratieve ondersteuning en/of back office werkzaamheden *

Wft AFM 12018846
KvK Alkmaar 37093327
BTW NL8095.51.925.B01
Kifid 300.000069
Rabobank NL18RABO0141266651

Postbus 336 1800 AH Alkmaar
t 072 564 26 69 f 072 564 29 31
info@honigenhonig.nl
www.honigenhonig.nl
ING Bank NL36INGB0683865668

Op al onze werkzaamheden zijn onze algemene voorwaarden van toepassing zoals gedeponereerd bij de Kamer van Koophandel te Alkmaar onder nummer D-3239

Begroting uren

Op basis van de hierboven beschreven werkzaamheden verwachten wij op werkbare uren uit te komen.

Eventuele onkosten gemaakt door opdrachtnemer betreffende raadpleging van externe deskundigen zijn niet bij het genoemde honorarium inbegrepen. De opdrachtgever is gehouden ook deze onkosten, die opdrachtnemer ter uitvoering van de opdracht moest maken, te vergoeden.

Opdrachtgever is aan opdrachtnemer: Maak uw keuze

Artikel 3: Dienstverleningsdocument

Deze overeenkomst is gebaseerd op de algemene voorwaarden van Honig en Honig en maakt deel uit van het dienstverleningsdocument van Honig en Honig. Opdrachtgever verklaart een exemplaar van dit document te hebben ontvangen en gaat met de inhoud hiervan akkoord.

Artikel 4 Slotbepalingen

1. Indien u de opdracht gedurende het adviestraject annuleert zonder dat Honig en Honig BV bemiddeld heeft bij de totstandkoming van een of meerdere financiële producten, dan berekenen wij uitsluitend de tot dat moment bestede uren. Wij berekenen een uurtarief zoals afgesproken. Zie 3).
2. Opdrachtnemer is verzekerd voor de 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.
3. Wijzigingen en aanvullingen van deze overeenkomst kunnen slechts schriftelijk, ondertekend door beide partijen worden overeengekomen. Tevens geldt een ondertekende fax of een bericht per e-mail dat over en weer door beantwoording wordt bevestigd.
4. Indien u akkoord gaat met deze overeenkomst, verzoeken wij u deze voor akkoord te tekenen en aan ons terug te sturen, waarna wij ons werkzaamheden zullen starten. Door de ondertekening verstrekt u de opdracht tot vermelde dienstverlening aan Honig en Honig BV.

Akkoordverklaring en ondertekening

Aldus overeengekomen en ondertekend in tweevoud

te op.....

Opdrachtgever(s)

Opdrachtnemer

* Bijzonderheden:

1. De kostenvergoeding bedraagt in geval van advies en bemiddeling in hypotheek vanwege complexiteit tenminste € 500.-
2. Indien opdrachtnemer gehouden is assurantiebelaasting of BTW in rekening te brengen en af te dragen, wordt hiermee het tarief verhoogd.
3. De totale kosten bij annulering van de opdracht zijn niet hoger dan de tot de annulering gewerkte uren of het de overeengekomen vaste prijs voor de betreffende opdracht.
4. Indien opdrachtnemer meer uren besteed dan begroot, zal hij opdrachtgever hiervan tijdig op de hoogte stellen.
5. Indien opdrachtnemer minder uren besteed, zal dit verrekend worden op de begrote uren.

Opdracht tot dienstverlening

Wat gaan wij voor u doen en wat zijn de kosten?

Wij zullen voor u de dienst verrichten waarbij de hier beschreven voorwaarden van toepassing zijn.

Adviseren

Wij stellen een advies voor u op in het kader van het aangaan van een hypotheek, lijfrente, pensioen of verzekering. Daarvoor voeren wij een grondig onderzoek uit, waarbij wij ingaan op uw financiële positie, uw wensen en doelen, uw kennis en ervaring op financieel gebied en uiteraard uw risicobereidheid. Aan de hand daarvan stellen wij een klantprofiel op als basis voor een gedegen advies voor een passend product. Dit advies ontvangt u in schriftelijke vorm. Bovendien bespreken wij dit advies uitgebreid met u.

Bemiddelen

Indien gewenst kunnen wij op basis van het uitgebrachte advies voor u bemiddelen. Wij hebben uitstekende contacten met aanbieders van financiële producten. Als u bij die aanbieders een product wilt aanschaffen kunnen wij dat geheel voor u verzorgen. Voor bemiddeling is een gedegen en passend advies altijd uitgangspunt. Het is immers belangrijk dat u een product aanschaft dat bij uw situatie past.

Beheer

Uiteraard kunnen wij uw zaken ook in beheer nemen. U kunt dan denken aan doorgeven van ziek- en herstelmeldingen, in- en uitdiensttredingen van uw personeel. Wij kunnen u ook van dienst zijn nadat u een product (elders) hebt aangeschaft. Dat kan bijvoorbeeld gaan over adviseren en bemiddelen over (eventuele)aanpassing van een product vanwege omstandigheden (echtscheiding, verhuizing, wijziging van geldlening etc.)

Voor advies, bemiddeling en beheer betaald u bij ons een uurtarief, een vast van te voren bepaald bedrag of een bedrag per werknemer, zoals vermeld op de overeenkomst tot dienstverlening. Inzake een vergoeding op basis van uren maken wij een inschatting van de benodigde uren, maar dat kan zowel minder als meer zijn. U betaald ons uiteindelijk voor de daadwerkelijke uren.

Welke afspraken gelden nog meer?

Om ons werk goed te doen hebben wij van u vaak uitgebreide informatie nodig. Wij verwachten dus ook een paar dingen van u.

- Wij gaan er vanuit dat alle informatie die u ons verstrekt juist en volledig en bovendien tijdig beschikbaar is.
- Heeft u elders verzekeringen lopen, dan is het voor ons belangrijk dat wij dat weten.
- Ook als uw persoonlijke situatie wijzigt of er zicht op wijzigingen voordoet met betrekking tot verzekerde zaken, verwachten wij van u dat u dit aan ons doorgeeft. Dit is belangrijk om te voorkomen dat belangrijke risico's onverzekerd blijven of te laag verzekerd zijn. Onder verwijzing van persoonlijke situatie vallen onder meer de volgende onderwerpen: geboorte, samenwonen, huwelijk, scheiding, overlijden, wijziging van bestemming van uw woning, wijziging van beroep, relevante verandering van inkomen, aan- en verbouw van uw woning, verhuizing en beëindiging van of wijziging in elders lopende verzekeringen.
- Wij vragen u de gegevens uit de ontvangen stukken te controleren op juistheid en onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

Het spreekt vanzelf dat wij alle verstrekte informatie vertrouwelijk zullen behandelen. Voor wat betreft het bewaren van informatie zijn wij gebonden aan wettelijke verplichtingen.