

DIENSTVERLENINGSOPDRACHT

Hierbij verstrekt ondergetekende, hierna te noemen: **“opdrachtgever”**

Naam

adres

Postcode / woonplaats

Opdracht aan, hierna te noemen: **“opdrachtnemer”**

Kamer Financial planning B.V.

Bernards Zweerslaan 9

1411 JK Naarden

AFM nummer: 12045497

Deze dienstverleningsopdracht heeft betrekking op het geven van transparant, onafhankelijk en objectief financieel advies en/of de bemiddeling in complexe financiële producten. Hieronder wordt verstaan: hypotheeken, levensverzekeringen, lijfrenteverzekeringen, beleggingen, spaar & lijfrenterekeningen en overige financiële producten. De opdracht wordt nader omschreven in artikel 1.

De Algemene Voorwaarden van Kamer Financial planning (hierna: de AV) zijn van toepassing op alle rechtsverhoudingen tussen partijen, waaronder die uit hoofde van deze opdracht. Opdrachtnemer heeft in de AV bepalingen opgenomen die haar aansprakelijkheid beperken.

Opdrachtnemer maakt ten aanzien van opdrachtgevers zijnde consumenten gebruik van de door de AFM beschikbaar gestelde standaard Dienstverleningsdocumenten (hierna: het DVD). Het DVD dat is te raadplegen op de site van opdrachtnemer is bedoeld om de consument een indicatie te geven van de te verrichten werkzaamheden en de daarmee verbonden kosten. Aan het DVD kunnen geen rechten worden ontleend. De bepalingen in deze dienstverleningsopdracht prevaleren boven de bepalingen in de AV.

Artikel 1 Omschrijving opdracht:

Artikel 2 Kosten:

Indien partijen niet schriftelijk anders zijn overeengekomen, wordt het tarief van de opdrachtnemer vastgesteld aan de hand van het bijgaand kostenoverzicht. Opdrachtnemer behoudt zich het recht voor om de aard en/ of omvang van deze vergoedingen aan te passen, met inachtneming van artikel 8 van de Algemene Voorwaarden, waarin de overige bepalingen ten aanzien van de tarieven zijn opgenomen. In artikel 9 van de Algemene Voorwaarden zijn de betalingsvoorwaarden opgenomen.

Artikel 3 Voortijdige beëindiging opdracht:

Indien de overeenkomst van opdracht voortijdig wordt beëindigd, geldt uitdrukkelijk de navolgende voorwaarde zoals opgenomen in artikel 13 van de Algemene Voorwaarden.

Artikel 4 Zorgplicht:

Indien uit de in deze opdracht vastgelegde opdracht door opdrachtnemer wordt bemiddeld in een financieel product, draagt opdrachtnemer de verantwoordelijkheid voor de juistheid van het hierbij gegeven advies. Deze zorgplicht noodzaakt opdrachtnemer tot periodiek onderhoud op het advies. Opdrachtgever is gehouden hieraan mee te werken door uiterlijk binnen twee jaar na afsluitdatum inzage te geven in de persoonlijke financiële situatie. Alle werkzaamheden die opdrachtnemer in het kader van haar zorgplicht, of op verzoek van opdrachtgever, na afsluitdatum zal verrichten zullen door middel van een urendeclaratie bij opdrachtgever in rekening worden gebracht. Indien opdrachtgever niet wenst mee te werken aan het verstrekken van de bedoelde informatie eindigt de zorgplicht van opdrachtnemer hierdoor automatisch.

Opdrachtgever verklaart door ondertekening 1 kopie van deze opdracht te hebben ontvangen en hiermee volledig in te stemmen. Opdrachtgever verklaart het Dienstverleningsdocument Kamer Financial planning te hebben gelezen en bekend te zijn met de algemene voorwaarden.

Getekend op _____, te _____

Opdrachtgever _____

Opdrachtnemer _____

Kamer Financial planning B.V.

Gewenste betalingsvorm

- Betaling in 1 keer, u ontvangt van Kamer Financial planning een factuur
- Betaling geschiedt via nota van afrekening bij notaris

Kostenoverzicht 2018

Onderstaande tarieven zijn exclusief BTW.

Financiële Planning	Particulier	Ondernemer
O Financieel Plan	O € 1.750,--	O € 2.500,--
O Vermogensplanning	O € 1.000,--	O € 1.500,--

Indien bij de opdrachtverstrekking de intentie bestaat tot bemiddeling, dan is het gehele adviestraject vrijgesteld van BTW.

Hypotheek advies	Particulier	Ondernemer
O Uitwerking & toelichting Starters	O € 1.400,--	O € 1.750,--
O Uitwerking & toelichting Doorstromers	O € 1.700,--	O € 2.000,--
O Uitwerking & toelichting Scheiding	O € 1.950,--	O € 2.500,--

Hypotheek bemiddeling	Particulier	Ondernemer
O Hypotheek Starters	O € 500,--	O € 500,--
O Hypotheek Doorstromers	O € 500,--	O € 500,--
O Hypotheek Scheiding	O € 500,--	O € 500,--

Bemiddeling overige complexe producten ex BTW (in combinatie met advies)

		aantal	totaal
O Lijfrenteverzekering of rekening	€ 500,--	_____	_____
O Uitvaartverzekering	€ 250,--	_____	_____
O Overlijdensrisicoverzekering	€ 350,--	_____	_____
O Woonlastenverzekering	€ 350,--	_____	_____
O Arbeidsongeschiktheidsverzekering	€ 500,--	_____	_____
O Vermogensvorming 1% van het vermogen			

Alle tarieven zijn gebaseerd op een gemiddelde tijdsbesteding. Voor sommige situaties kan hiervan worden afgeweken.

Dit kan zich o.a. voordoen in de volgende gevallen:

Oud regime voorzieningen (fiscale overdracht, hypotheekhistorie, EWR)

Tijdsdruk (expiratedata, ontbindende voorwaarden, inschrijving burgerlijke stand e.d.)

Onverwachte problemen (acceptatie, BKR, echtscheiding, medisch)

Onderhandeling met derden (advocaat, notaris, makelaar, taxateur)

Subsidieregeling (starterslening)

Overige handelingen exclusief 21% BTW		aantal	totaal
O Overige advies werkzaamheden per uur	€ 125,--	_____	_____