

**Wilkins en Partners financiële dienstverlening B.V.**

## **Opdracht tot dienstverlening**

### **Hypotheckair krediet**

Op alle diensten die door Wilkins & Partners worden geleverd zijn Algemene voorwaarden van toepassing. Deze voorwaarden zijn gedeponeerd bij de K.v.K. Gooi-,Eem- en Flevoland onder nummer 32139197 respectievelijk 58984887. De tekst van deze voorwaarden zijn geplaatst op de site van Wilkins & Partners [www.wilkinsenpartners.nl](http://www.wilkinsenpartners.nl) en worden op verzoek toegezonden.

## Inleiding

U oriënteert zich op de mogelijkheden van een hypothecaire geldlening. Ons kantoor kan u hierbij ondersteuning verlenen. Onze dienstverlening kan bestaan uit enkel advies. Maar ook kunnen wij u ondersteunen in de contacten met de financiële instelling bij wie u de geldlening aanvraagt.

In dit document informeren wij u over de wijze waarop wij in het algemeen onze werkzaamheden uitvoeren. Uiteraard kan deze werkwijze worden aangepast indien u specifieke wensen heeft.

Voor meer informatie verwijzen wij u graag naar onze site; [www.wilkinsenpartners.nl](http://www.wilkinsenpartners.nl). Ook bent u van harte welkom op ons kantoor aan Kop van het Ruim 15 te Dronten en kunt u ons te allen tijde bereiken op 0321 382323.

## Onze dienstverlening samengevat in vijf stappen

Er bestaan verschillende soorten hypothecaire geldleningen. Elke vorm heeft bepaalde voor- en nadelen. Voor u is het belangrijk dat u die vorm kiest die nu maar ook in de toekomst past bij uw specifieke situatie. Het is belangrijk dat u beseft dat een aanzienlijk deel van uw besteedbaar inkomen zal worden besteed aan de hypothecaire geldlening. Maar ook dat het hier gaat om een overeenkomst die vaak voor tientallen jaren wordt aangegaan.

Onze taak is u te helpen die hypotheekvorm te kiezen die goed aansluit bij uw individuele situatie. Om u daarin te kunnen adviseren, volgen wij standaard de procedure die bestaat uit vijf stappen.

### Stap 1: inventariseren

Wij beginnen ons advies met uitgebreid uw persoonlijke situatie in kaart te brengen. Bij deze opdracht tot dienstverlening treft u een bijlage met een checklist, waarin duidelijk wordt aangegeven welke stukken / documenten u dient te overhandigen aan uw adviseur. In deze fase bespreken wij bijvoorbeeld uw wensen ten aanzien van de hypotheek en uw financiële situatie. Maar ook gaan wij in dit gedeelte van het adviesgesprek na waar uw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzen rondom deze geldlening moeten worden gemaakt. Tevens informeren wij u graag over onze werkwijze, samenwerkingsverbanden met de aanbieders, de kosten die hiermee gemoeid zijn en natuurlijk wat u van ons mag verwachten.

### Stap 2: analyseren en informeren

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en situatie nu en in de toekomst gaan wij deze gegevens analyseren. Uw doelstellingen, risicobereidheid, kennis, ervaring en financiële positie nemen wij hierin mee. Aan de hand van deze gegevens maken wij een eerste selectie van mogelijke vormen van hypothecaire geldleningen die passen bij uw situatie. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de mogelijkheden zijn. Ook zullen wij u in deze fase informeren over uw pensionering, overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en een mogelijk schuldrestrisico in geval van echtscheiding. Kortom; Wij zullen in deze fase trachten u een begrijpelijk beeld te geven van uw financiële situatie zoals het er hedendaags voorstaat en wat de toekomst kan bieden.

### Stap 3: advies

Op basis van de uitgebreide en gedetailleerde inventarisatie en analyse komen wij tot een concreet persoonlijk advies. In dit advies geven wij exact aan welke hypotheekvormen, bij welke instelling, met welke risico's en tegen welke condities naar ons oordeel goed past bij uw wensen en mogelijkheden.

### Stap 4: bemiddeling

Indien u dat wenst kunnen wij namens u alle contacten met de financiële instelling verzorgen. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde constructie op correcte wijze ook door de financiële instelling wordt uitgevoerd.

### Stap 5: nazorg

Wij zijn ingericht voor een duurzame samenwerking. Indien u dat wenst kunnen wij, nadat de hypothecaire geldlening is afgesloten, u blijven ondersteunen. U kunt met al uw vragen over de hypotheek bij ons terecht. Maar ook kunnen wij periodiek controleren of de hypotheek blijft passen bij uw situatie. Deze situatie kan immers in de loop der tijden veranderen.

*Uw gegevens (dossier) worden goed bewaard. Bij vragen kunt u altijd bij ons terecht. Indien u wenst dat wij initiatief tonen en uw dossier jaarlijks bekijken om de veranderingen in wet en mogelijkheden te toetsen en/of een tussentijdse aanpassing te adviseren (met als doel de maandlasten laag te houden), kunt u vragen naar ons lidmaatschap.*

### **Beloning**

Voor onze dienstverlening brengen wij aan u een vooraf met u vastgesteld honorarium in rekening<sup>1</sup>. Uw adviseur stemt dit met u af op basis van het geschatte aantal uren dat de adviseur met uw hypotheekvraag bezig zal zijn.

Voor het door u aan Wilkens & Partners verschuldigde honorarium ontvangt u een factuur.

**LET OP!** Wanneer u in het analysering- of adviseringstraject besluit om de dienstverlening te beëindigen, dan wordt de tijd die de adviseur er tot dat moment in heeft gestoken wel bij u in rekening gebracht. Hieronder volgt een overzicht waarin deze kosten in percentage afhankelijk worden gesteld van het traject waar de dienstverlening zich bevindt, op het moment van beëindiging.

| Beëindiging binnen traject               | % te betalen vergoeding |
|------------------------------------------|-------------------------|
| Oriëntatie (vóór tekenen OTD)            | 0%                      |
| Na tekenen OTD vóór ontvangen offerte(s) | 35%                     |
| Na ontvangen offerte(s)                  | 60%                     |

### **Overschrijding planning en kosten**

Indien een afgegeven planning onverhoopt niet kan worden gerealiseerd vanwege onvoorziene omstandigheden, feiten en/of wijzigingen van de opdracht aan de kant van de klant, zal de klant tijdig op de hoogte worden gesteld van de te verwachten extra doorlooptijd van de aanvraag en de daaraan gerelateerde extra kosten.

Indien Wilkens & Partners wordt geconfronteerd met extra werkzaamheden dan wel een langere doorlooptijd van geplande activiteiten, waarin op voorhand naar alle redelijkheid niet is voorzien, zijn deze kosten uiteraard voor Wilkens & Partners.

### **Geldigheid**

Dit dienstverleningsdocument hypotheek is geldig vanaf 1 november 2017. De informatie in dit document kan wijzigen door bijvoorbeeld nieuwe wet- en regelgeving. Over een dergelijke wijziging in uw opdracht tot dienstverlening wordt u tijdig geïnformeerd door uw adviseur.

### **Vragen en klachten**

Indien u een vraag of klacht heeft, dan kunt u ons ten allen tijde bellen op 0321-382323. Ook kunt u mailen naar info@wilkensenpartners.nl, of kunt u op kantoor langskomen aan Kop van het Ruim 15 te Dronten. Wij horen graag uw mening, ook als u een keer minder tevreden bent. Wij lossen uw klacht graag samen met u op!

Komen wij er niet uit, dan kunt u uw klacht altijd voorleggen aan een onafhankelijke partij zoals het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD, onder 300.013429).

<sup>1</sup> Het honorarium is gebaseerd op een uurtarief van 125,- euro, maal de geschatte gemiddeld te besteden tijd bij de verschillende hypotheek. Voor een indicatie van onze tarieven verwijzen wij naar ons Dienstverleningsdocument zoals vermeld op onze website [www.wilkensenpartners.nl](http://www.wilkensenpartners.nl).

### **Privacy en bescherming van uw gegevens**

Vanaf het moment van ondertekenen van deze opdracht tot dienstverlening, zijn wij verplicht om alle persoonlijke gegevens die u met ons deelt vast te leggen en te beveiligen. Wij leggen uw gegevens vast in een klantenmap op een extra beveiligde server. Uw gegevens zullen alleen gedeeld worden met financiële instellingen om uw doel te kunnen bewerkstelligen. Wij verwijzen graag naar onze privacyverklaring voor nadere toelichting over het gebruik en verwerking van uw persoonlijke gegevens.

### **Toezicht**

Wilkins & Partners Financiële Dienstverlening is statutair gevestigd aan Kop van het Ruim 15 te Dronten, handelsregister Gooi- en Eemland 32139197. Wilkins & Partners financiële dienstverlening staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM, onder 12018648).

### **Wilkins & Partners Financiële Dienstverlening**

Wilkins & Partners is een financieel adviesbureau. Wij zijn gevestigd in Dronten en zijn met name actief in de particuliere en zakelijke adviesmarkt en de advisering van directie en management van ondernemingen. Wilkins & Partners is volstrekt onafhankelijk van verzekeraars en financiële instellingen.

Met onze dienstverlening richten wij ons op de continuïteit van onze relaties.

Wij ondersteunen werkgevers, van MKB tot multinational, op het terrein van levensverzekeringen, employee benefits.

Wij adviseren directie, management en particuliere relaties met betrekking tot hypotheek, verzekeringen en beleggingen.

Voor meer informatie verwijzen wij u graag naar de 'Wilkins & Partners Dienstenwijzer' op onze website: \ [www.wilkinsenpartners.nl](http://www.wilkinsenpartners.nl).

<sup>1</sup> Het honorarium is gebaseerd op een uurtarief van 125,- euro, maal de geschatte gemiddeld te besteden tijd bij de verschillende hypotheek. Voor een indicatie van onze tarieven verwijzen wij naar ons Dienstverleningsdocument zoals vermeld op onze website [www.wilkinsenpartners.nl](http://www.wilkinsenpartners.nl).

**Voor u te verichten werkzaamheden**

**Beloningswijze:**

Wij hanteren voor bovenstaande werkzaamheden een vastgesteld bedrag ad. €  
BTW) en voor u aftrekbaar van de belasting.

(vrijgesteld van

**Akkoord met opdrachtformulering**

Voor akkoord getekend:

**Wilkens & Partners**

Datum:

Handtekening(en): .....

..... Adviseur

<sup>1</sup> Het honorarium is gebaseerd op een uurtarief van 125,- euro, maal de geschatte gemiddeld te besteden tijd bij de verschillende hypotheke. Voor een indicatie van onze tarieven verwijzen wij naar ons Dienstverleningsdocument zoals vermeld op onze website [www.wilkensenpartners.nl](http://www.wilkensenpartners.nl).