

A. van Kroonenburg
Kloosterstraat 56a
5051 RE Goirle

Goirle, 05-07-2010

Betreft : Dienstverleningsdocument

Geachte heer en mevrouw,

Graag bevestigen wij hierbij uw wens om van onze dienstverlening gebruik te gaan maken.

Op 16-06-2010 heeft u ons opdracht gegeven om u te mogen begeleiden in de advisering of advisering en bemiddeling van uw financiële plan.

In onze adviezen houden wij rekening met uw wensen en doelstellingen, onderzoeken wij de mogelijkheden en vergelijken premies, rentes en voorwaarden van de verschillende hypotheek, levensverzekeringen en andere financiële productoplossingen. Tevens zullen wij rekening houden met de sociale en fiscale wetgeving zoals deze op dit moment en voor u van toepassing is.

Wij hechten er veel belang aan u uit te leggen wat onze dienstverlening ten aanzien van bovengenoemd verzoek exact inhoudt. Het advies of het advies- en bemiddelingstraject waar u voor heeft gekozen in onderstaande tabel, staat beschreven op de bijlage welke een onlosmakelijk geheel vormt met dit document.

Onze Dienstverlening	Advies altijd o.b.v. declaratie	Voor akkoord	Advies en Bemiddeling	Voor akkoord	
				Provisie	Declaratie
1. Hypotheekplan op basis van aankoop of herfinanciering van uw woning voor hypotheek tot € 250.000, daarboven 1% hypotheeksom	€ 1.500		€ 2.500		
2. Hypotheekplan op basis van een 2 ^e hypotheek of verhoging binnen de hypotheecaire inschrijving	€ 500		€ 1.000		
3. Financiële planning op basis van aankoop of herfinanciering van uw woning	€ 1.750		€ 3.000		
4. Financiële planning op basis van een 2 ^e hypotheek of verhoging binnen de hypotheecaire inschrijving	€ 1.000		€ 1.500		
5. Scan / financiële foto op basis van financiële planning	€ 1.750		€ 2.500		
6. Scan ten behoeve van een second opinion	€ 500		€ 1.000		
7. Analyse haalbaarheid en fiscaliteit vermogensopbouw en -doelstellingen	€ 750		€ 1.000		
8. Scan verzekeringsportefeuille en vergelijken premies en voorwaarden	€ 500		€ 750		
9. Abonnement voor onderhoud en service van uw hypotheekplan	€ 300 per jaar		€ 400 per jaar		
10. Abonnement voor onderhoud en service van uw financiële planning	€ 400 per jaar		€ 500 per jaar		
11. Abonnement onderhoud en service van uw verzekeringsportefeuille (max. 3 verzekeringen excl. auto verzekering)	€ 150 per jaar		€ 200 per jaar		
12. Abonnement onderhoud en service van uw verzekeringsportefeuille (meer dan 3 verzekeringen of incl. autoverzekering)	€ 250 per jaar		€ 300 per jaar		
13. Analyse inkomensrisico's					
14. Analyse pensioensituatie en aanvraag lijfrente			€ 250		

U heeft de keuze uit verschillende mogelijkheden om voor onze dienstverlening te betalen:

1. Provisie: wij ontvangen onze beloning via de geldverstrekker, verzekeraar of beleggingsinstelling en zullen deze verrekenen met de afgesproken vergoeding. Indien de provisieontvangsten niet toereikend zijn ontvangt u van ons een aanvullende nota voor het

verschil. Indien de provisieontvangsten meer bedragen dan de afgesproken vergoeding dan heeft u recht op onze adviesuren in de vorm van ons abonnement voor onderhoud en service van uw financieel plan. Mochten de provisieontvangsten de afgesproken vergoeding ruimschoots overtreffen dan maken wij graag met u een afspraak over de wijze van verrekenen van uw tegoed.

2. Declaratie: u ontvangt van ons een nota welke u aan ons dient te betalen. Wij zullen aan de geldverstrekker, verzekeraar of beleggingsinstelling – voor zover mogelijk – alle provisie uit de prijs van uw hypotheek, levensverzekering en andere financiële producten laten halen.
3. Op basis van een uurtarief ad € 175,= met een facturering per 6 minuten.
4. Combinatie van keuze 1 en 2

De keuze voor welke dienstverlening u kiest – uitsluitend advies of advies- en bemiddeling – en de beloningsvorm (provisie of declaratie) mag u nu maken maar kunt u ook na het adviestraject beslissen.

Onze prijzen zijn gebaseerd op een gemiddeld aantal advies- en bemiddelingsuren voor de verschillende dienstverleningen. Mochten in uw geval deze uren afwijken (een tekort of een overschot aan uren) dan zullen wij dit tijdig bij u melden en met u overleggen.

Vriendelijk verzoeken wij u om eventuele relevante informatie die uw persoon aangaat en die mogelijk van invloed kan zijn op een aan u te verstrekken advies, zo spoedig mogelijk schriftelijk aan ons mede te delen. Ook van eventuele wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden dient u ons steeds tijdig op de hoogte te brengen.

Op onze werkzaamheden zijn de algemene voorwaarden van Van Kroonenburg Advies van toepassing. Een exemplaar daarvan treft u bijgaand aan. Volledigheidshalve treft u tevens een exemplaar van onze dienstenwijzer aan. Vriendelijk verzoek ik u om deze opdrachtbevestiging voor akkoord te ondertekenen. Na ontvangst van uw akkoord en van de hiervoor opgevraagde informatie zullen wij onze werkzaamheden aanvangen.

Mocht u ondertussen nog vragen hebben, aarzelt u dan niet contact met ons op te nemen.

Uw voorkeur gaat uit naar keuze:.....

Met vriendelijke groeten,

Voor akkoord:

Van Kroonenburg Advies

Klant

Partner
