



# OVEREENKOMST VAN DIENSTVERLENING

Landseindestraat 11  
8043 VX Zwolle  
(085) 06 55 216  
info@solutio.nu  
www.solutio.nu

IBAN NL25KNAB0647149311  
BTW NL001581188B57  
KvK 61195901

## ALLE AFSPRAKEN OP EEN RIJ

U heeft een persoonlijk gesprek met ons over financieel advies of financiële planning. In deze overeenkomst worden de afspraken schriftelijk vastgelegd tussen u als opdrachtgever en **SOLUTIO Financieel Advies** (hierna te noemen als **SOLUTIO**) als opdrachtnemer.

In het persoonlijke gesprek is u uitgelegd welke diensten **SOLUTIO** voor u kan verrichten en tegen welke vergoeding(en) en tegen welke voorwaarden.

## GEGEVENS VAN DE PARTIJEN

### *De Partijen*

De overeenkomst is gesloten tussen opdrachtgever en **SOLUTIO** die is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nr. 61195901 en gevestigd is aan de Landseindestraat 11, 8043 VX in Zwolle.

## ONDER OPDRACHTGEVER WORDT IN DEZE OVEREENKOMST VERSTAAN:

1. De heer  
Adres:  
Postcode en woonplaats:
2. Mevrouw  
Adres:  
Postcode en woonplaats:

## OPDRACHT EN VOORWAARDEN

De opdrachtgever verstrekt aan **SOLUTIO** de opdracht tot het verlenen van de hieronder vermelde diensten, welke opdracht **SOLUTIO** hierbij aanvaardt.

- Hypotheek
- Inkomensbeschermer
- Overlijdensrisicoverzekering
- Financiële Planning
- Levens-/kapitaal-/lijfrenteverzekering(-rekening)
- 

## DE DIENSTENWIJZER

In de Dienstenwijzer staat algemene informatie over onze bedrijfsactiviteiten, organisatie en dienstverlening. Tevens kunt u deze informatie vinden op onze website, [www.solutio.nu](http://www.solutio.nu). De Dienstenwijzer maakt onderdeel uit van deze overeenkomst en is als bijlage aan deze overeenkomst gehecht.

## HET DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Het verstrekken van een Dienstverleningsdocument (DVD) is door de wetgever verplicht gesteld indien er sprake is van advies over en bemiddeling in producten die onder het zogenaamde provisieverbod vallen. Het is een gestandaardiseerd document, en geen maatwerk. De DVD's zijn ook te downloaden op onze website.

## DE OVEREENKOMST VAN DIENSTVERLENING

In deze overeenkomst worden de afspraken tussen opdrachtgever en **SOLUTIO** vastgelegd. De afspraken hebben betrekking op welke diensten **SOLUTIO** zal verrichten voor de opdrachtgever, en tegen welke tarieven en onder welke voorwaarden.

## **DE ALGEMENE VOORWAARDEN / PRIVACY VERKLARING**

Onze Algemene Voorwaarden en Privacy Verklaring zijn op deze overeenkomst van toepassing en zijn derhalve onlosmakelijk met deze overeenkomst verbonden. Een exemplaar is aan u (digitaal) beschikbaar gesteld. De meest recente versie is tevens op onze website te raadplegen/downloaden.

Opdrachtgever(s) verkla(ren)art door de ondertekening van deze overeenkomst bovengenoemde documenten van **SOLUTIO** te hebben ontvangen en toestemming te geven voor vastlegging van de gegevens zoals aangegeven in de privacy verklaring.

### **WAT KUNT U VAN ONS VERWACHTEN?**

In het Dienstverleningsdocument is de dienstverlening van **SOLUTIO** weergegeven en toegelicht. Kort samengevat bestaat deze dienstverlening uit de volgende onderdelen:

- *Oriëntatie- en Inventarisatie fase:*  
Intake en inventarisatie van persoonlijke gegevens, uw financiële positie, kennis, ervaring, risico bereidheid en doelstellingen/wensen.
- *Analyse fase:*  
Analyseren van uw huidige financiële situatie voordat een advies gegeven wordt.
- *Advies fase:*  
Adviseren op grond van uw wensen en doelen. U kunt hierbij denken aan het maken van berekeningen voor de financieringsbehoefte, bespreking van de verschillende verzekeringsmogelijkheden en advies over fiscale aspecten;
- *Bemiddeling:*  
Begeleiding van de aanvraag voor financieel product(en) van A tot Z. Dit omvat o.a. het aanvragen van offerte(s) bij één of meer aanbieders inclusief de eventuele begeleiding van een medisch keuringstraject, aanvragen van voorlopige dekking, het vergelijken van offertes en adviseren over passend alternatief, verzorgen van contact met de betrokken aanbieder teneinde te komen tot een definitief akkoord, controleren van de aanbieder opgestelde polis en bijbehorende verzekeringsvoorwaarden.
- *Nazorg:*  
U kunt met al uw vragen over het betreffende product bij ons terecht. Daarnaast kunt u bij ons informeren over wijzigingen in de markt en wetgeving die van invloed zijn op uw product. Als de gewijzigde (levens)omstandigheden aanleiding geven om een nieuw advies te geven, zullen wij dat aan u laten weten. In dat geval bespreken wij met u ook de eventuele kosten die aan het advies verbonden zijn.

*Voor alle duidelijkheid merken wij op dat gedurende de looptijd van het financieel product geen beheer en/of nazorgactiviteiten door ons zullen worden verricht. **SOLUTIO** zal u, overeenkomstig de Wet op financieel toezicht (Wft), alleen op de hoogte houden van belangrijke wijzigingen in de informatie over het financiële product die tijdens de adviesfase aan u is doorgegeven.*

### **WAT MAG SOLUTIO VAN U, ALS OPDRACHTGEVER VERWACHTEN?**

Het is noodzakelijk dat u ons als opdrachtgever volledig informeert en op de hoogte stelt van (relevante) andere aanwezige financiële producten. Ook wanneer de persoonlijke of zakelijke situatie van opdrachtgever wijzigt, denkt u hierbij o.a. aan: samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, relevante wijziging van inkomen, verhuizing of verbouwing, bedrijfsbeëindiging, wijziging van beroep etc. verzoeken wij u ons te informeren. In geval van twijfel kunt u natuurlijk altijd contact met ons opnemen.

**SOLUTIO** is niet aansprakelijk voor eventuele schade als blijkt dat dit te wijten is aan het feit dat Opdrachtgever onvolledige of onjuiste informatie heeft verstrekt aan ons of wanneer dit niet tijdig is gedaan.

## UW INVESTERING

**SOLUTIO** heeft u inzicht gegeven in de kosten (uw investering) van haar dienstverlening en legt dit onderstaand met u vast. Hierin wordt, voor zover van toepassing, eventueel onderscheid gemaakt tussen de diverse onderdelen. Hieronder vindt u een overzicht van de overeengekomen werkzaamheden en indien van toepassing het aantal uren die wij verwachten te zullen besteden aan deze werkzaamheden. Indien tijdens het adviestraject blijkt dat de werkelijk gemaakte uren meer dan 20% afwijkt van de verwachte gemiddeld aantal uren zullen wij dit met u bespreken zodat u niet voor onverwachte hoge kosten komt te staan (alleen van toepassing bij facturatie op uurbasis). Over de genoemde advieskosten is in beginsel geen BTW verschuldigd mits er sprake is van intentie tot bemiddeling. Als wij verplicht worden over deze bedragen BTW te heffen, zullen wij deze bedragen verhogen met het opgelegde BTW tarief.

Omschrijving van diensten die wij voor u gaan verrichten:	Opmerking:	Bedrag
<input type="checkbox"/> Inventarisatie		
<input type="checkbox"/> Advies		
<input type="checkbox"/> Bemiddeling		
<input type="checkbox"/> Verzekeringen <sup>1</sup>		
<input type="checkbox"/>		
Totaal bedrag excl. BTW		€ 0,00
BTW 0%		
Totaal bedrag incl. BTW		€ 0,00

Voor onze dienstverlening ontvangt u van ons een factuur.

Externe en overige kosten zoals notariskosten en van een eventueel benodigd taxatierapport, overdrachtsbelasting (in geval van hypotheek), bouwrente, makelaarscourtage etc., komen afzonderlijk voor uw rekening. Deze kosten zijn dus niet verwerkt in de met u overeengekomen beloning. Wij zullen deze kosten, voordat deze worden gemaakt, met u bespreken.

## FINANCIERINGSVOORBEHOUD

Wanneer er sprake is van een financieringsvoorbehoud (bij hypotheek) doen wij onze uiterste best om uw financiering aanvraag te behandelen voor het verlopen van de in de koop- en/of aanneemovereenkomst genoemde termijn. We kunnen u dit echter niet garanderen, omdat wij hiervoor grotendeels afhankelijk zijn van de aanbieders waarmee wij zaken doen. Wij zijn niet aansprakelijk voor eventuele schade van u die hieruit voortvloeit.

## VOORTIJDIGE BEËINDIGING

Wanneer deze overeenkomst van dienstverlening na ondertekening door opdrachtgever wordt opgezegd zullen de kosten voor dienstverlening volledig in rekening gebracht worden, ook als die werkzaamheden reeds zijn gestart, maar nog niet zijn afgerond.

<sup>1</sup> De kosten voor een overlijdensrisicoverzekering of inkomensbeschermer die gelijktijdig afgesloten wordt met een hypotheek of financiële planning bedraagt € 150 per verzekering. Deze kosten worden alleen in rekening gebracht indien deze producten ook worden afgesloten!

### **VOLMACHT/TOESTEMMINGSVERKLARING**

Hierbij verklaart/verklaren ondergetekende(n), dat **SOLUTIO** is gemachtigd tot het behartigen van zijn/haar belangen met betrekking tot alle handelingen die te maken hebben met het beheer van de hypotheek/verzekeringopolis/bancaire gegevens alwaar ondergetekende(n) zijn/haar producten heeft ondergebracht, en zaken die daaruit voortvloeien, zoals informatievoorziening.

Tevens geeft ondergetekende(n) **SOLUTIO** toestemming om offertes op te vragen en daar voor op te treden als intermediair.

De ontvangen gegevens zullen strikt vertrouwelijk behandeld worden en uitsluitend gebruikt worden ten behoeve van de overeengekomen dienstverlening. Deze machtiging geldt totdat deze schriftelijk is ingetrokken.

### **ONDERTEKENING**

In de aangehechte onlosmakelijk verbonden overeenkomst van dienstverlening heeft opdrachtgever aangegeven de omschreven diensten te willen afnemen bij **SOLUTIO** tegen het in paragraaf 'Uw investering' genoemde bedrag. U ontvangt een door **SOLUTIO** ondertekende kopie van deze overeenkomst van dienstverlening voor uw eigen administratie.

#### **Opdrachtgever 1:**

De heer  
Adres:  
Postcode:  
Woonplaats:  
Datum:

#### **Opdrachtgever 2:**

Mevrouw  
Adres:  
Postcode:  
Woonplaats:  
Datum:

Handtekening:

Handtekening:

#### **SOLUTIO Financieel Advies**

Landseindestraat 11  
8043 VX Zwolle

R.A.G. Berkenbosch

Landseindestraat 11  
8043 VX Zwolle  
(085) 06 55 216  
info@solutio.nu  
www.solutio.nu

IBAN NL25KNAB0647149311  
BTW NL001581188B57  
KvK 61195901