

Midden Brabant Advies / Overeenkomstdocument Dienstverlening

(geldig bij bemiddeling financiële diensten: AFM publicaties in Staatsblad 2008-546 & 2009-401)

Hierbij verstrekt ondergetekende

Naam:
Adres:
Woonplaats:
Geboortedatum:
Burgerservicenummer:
Emailadres:
Rekeningnummer:

Gegevens partner

Naam:
Adres:
Woonplaats:

Hierna te noemen: "opdrachtgever",

Opdracht aan:

Midden Brabant Advies: uw adviseur / contactpersoon :

<input type="checkbox"/> Statutaire vestiging: Baerdijk 20 5061 GG OISTERWIJK Tel: 013-5212001 Fax: 013-5212002	<input type="checkbox"/> Vestiging: Kreitenmolenstraat 13 5071 BA UDENHOUT Tel: 013-5110511	<input type="checkbox"/> Vestiging: Driehoeven 76 5076 BJ HAAREN Tel: 0411-621276	<input type="checkbox"/> Vestiging: moleneindplein 5 5262 CW VUGHT Tel: 073-6560960
---	--	--	--

info@middenbrabantadvies.nl

www.middenbrabantadvies.nl

KvK-nummer: 18057677

AFM-registratie: 12003445

DSI-deelnemersnummer: 19489

Bavam Beroepsaansprakelijkheid: 60606

KIFiD Klachteninstituut: 300.001105

Erkend Hypotheekadviseur

Lid van Adfiz: 20100491

Lid van DAK: 1901

Zelfstandig Adviseur van RegioBank

Rekeningnummer RegioBank: NL 04 RBRB 0983893853



Adviseurs in Financiële Zekerheid
Vereniging van register-adviseurs, intermediairs en makelaars
in assurantiën, pensioenen en financiële diensten



Zelfstandig Adviseur

Hierna te noemen: "opdrachtnemer",

tot het geven van onafhankelijk en objectief financieel advies en/of de inkoop van/of advisering inzake financiële producten, zoals verzekeringen, pensioenregelingen, beleggingen, hypotheek en financieringen.

De opdracht betreft:

- Analyse en Nulmeting (actuele financiële status)
- Financieel plan; inclusief productbemiddeling ten behoeve van het overlijdensrisico
- Financieel plan; inclusief productbemiddeling ten behoeve van arbeidsongeschiktheidrisico
- Financieel plan; inclusief productbemiddeling ten behoeve van het lang leven risico
- Financieel plan; inclusief productbemiddeling ten behoeve van alle drie de risico's
- Hypotheek plan, -bemiddeling (inclusief offerte)
- Bedrijfs- en/of financieringsplan
- Execution Only
- Anders – inkoop/advisering van

Kosten:

Op deze overeenkomst zijn de navolgende voorwaarden van toepassing :

- Het algemeen uurtarief bedraagt
 - € 140,- Algemeen
 - € 150,- of voor pensioenadvies en -beheer (BTW-vrij of 21% BTW-plichtig).

Het geschatte aantal uren voor bemiddeling en/of advies bedraagt uur. Op basis van de bij ondertekening van deze overeenkomst bekende gegevens zal de opdracht binnen het aantal aangegeven uren mogelijk kunnen zijn. Extra uren in verband met het niet volledig en/of tijdig aanleveren van gevraagde (juiste) bescheiden worden gefactureerd. De vergoeding is onafhankelijk van de omstandigheden of de opdrachtgever het advies wel of niet opvolgt.

- Het overeengekomen all-in advies-/bemiddelingstarief bedraagt €
Advieskosten hierboven genoemd zijn exclusief eventuele kosten voor de service provider.
Bij hypotheeken verloopt de incasso in de regel via de afrekening van de notaris.

De opdrachtnemer wordt enkel / tevens betaald door de aanbieder van financiële producten welke worden afgenomen na het door Midden Brabant Advies gegeven advies. De opdrachtnemer betracht daarbij een volledige en uiterste transparantie. Een en ander zal in de offertefase schriftelijk en in euro's worden gecommuniceerd. De geschatte vergoeding bedraagt circa €.....

- De door de aanbieder van financiële producten te verstrekken doorloopprijzen komen toe aan de opdrachtnemer en zijn bestemd voor de nazorg. Ongeveer € per jaar (.....jaar lang).

U kiest voor execution only (zie evt bijlage 3).
De kosten bedragen €..... U kunt hierop korting krijgen indien u bankklant en of verzekeringsklant wordt.

U kiest expliciet voor één of meerdere van onze service-abonnementen (zie evt bijlage 2).



Adviseurs in Financiële Zekerheid
Vereniging van register-adviseurs, intermediairs en makelaars
in assurantien, pensioenen en financiële diensten



Opdrachtgever verklaart één kopie van deze overeenkomst te hebben ontvangen en hiermee volledig in te stemmen. Opdrachtgever verklaart tevens de Dienstenwijzer & Dienstverleningsdocument en de Algemene Leveringsvoorwaarden van Midden Brabant Advies te hebben gelezen (zie bijlage 1). Voor een adequate uitvoering van deze opdracht wordt in goed overleg een klantprofiel opgemaakt.

Let op !

Indien de beoogde bemiddeling niet doorgaat zullen wij minimaal € in rekening brengen voor de gedane werkzaamheden. Deze kosten zijn exclusief de (annulering)kosten die de hypotheekverstrekker/maatschappij mogelijk in rekening brengt.

Midden Brabant Advies kan niet verantwoordelijk worden gehouden cq aansprakelijk worden gesteld voor het niet tijdig rondkrijgen van de dienst of productafname (zoals bijvoorbeeld een hypotheek). Zie ook onze Algemene Voorwaarden.

Getekend dd. :	Getekend dd. :
Te :	Te :
Door opdrachtgever :	Door opdrachtnemer/adviseur :

BIJLAGE 1. Algemene Voorwaarden Midden Brabant Advies **d.d. 4 maart 2020**

(Gedeponneerd bij Kamer van Koophandel onder kvk05/3357218)

1. Waarvoor dienen deze algemene voorwaarden?

- 1.1 Wij hebben een aantal afspraken die gelden voor iedereen en voor al onze dienstverlening. Bijvoorbeeld op het gebied van aansprakelijkheid of betaling van onze diensten. In deze algemene voorwaarden leggen wij die afspraken vast.

2. Wie zijn wij?

- 2.1 Midden Brabant Advies gevestigd te Baerdijk 20 5061 GG Oisterwijk.

3. Wat betekenen de in deze voorwaarden gebruikte termen?

- 3.1 Onderstaande begrippen komen vaker in de voorwaarden voor. Daarom leggen wij deze graag even uit.
- U: de natuurlijke of rechtspersoon aan wie wij een offerte hebben verstrekt, een aanbieding hebben gedaan of met wie wij een overeenkomst hebben gesloten.
 - Opdracht: de door u aan ons verstrekte opdracht om te adviseren over of te bemiddelen bij het afsluiten van een financieel product of financiële dienst.
 - Financieel product: bijvoorbeeld een hypotheek, verzekering, beleggings- of spaarrekening of krediet waarover wij zullen adviseren en/of bij het afsluiten waarvan wij zullen bemiddelen.
 - Financiële Dienst: bijvoorbeeld een belastingaangifte, opstellen financieel, belegging- of pensioenplan.
 - Financiële instelling: de aanbieder van het financiële product.

4. Wanneer gelden deze algemene voorwaarden?

- 4.1 Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op al onze diensten en op elke door u aan ons verstrekte opdracht.
- 4.2 Niet alleen ons kantoor, maar ook onze bestuurders en/of vennoten en alle voor ons werkzame personen kunnen een beroep op de voorwaarden doen. Ook wanneer deze personen niet meer voor ons werkzaam zijn.
- 4.3 Wijkt de inhoud van schriftelijk tussen u en ons gemaakte afspraken af van hetgeen in deze algemene voorwaarden is bepaald? Dan gaat het bepaalde in de schriftelijk gemaakte afspraken voor.
- 4.4 Indien enige bepaling van deze algemene voorwaarden nietig blijkt te zijn, wordt alleen de van toepassing zijnde bepaling uitgesloten. In dat geval blijven alle overige bepalingen onverkort gelden. De nietige bepaling zal dan worden vervangen door een geldige bepaling die zo veel mogelijk aansluit bij het doel en de strekking van de nietige bepaling.

- 4.5 Eventuele algemene voorwaarden waar u naar verwijst bij het sluiten van een overeenkomst met ons zijn niet van toepassing, tenzij wij deze schriftelijk en zonder voorbehoud hebben aanvaard.

5. Algemene afspraken over de opdracht

- 5.1 Een overeenkomst tussen u en ons komt tot stand, zodra wij deze schriftelijk hebben vastgelegd. Of zodra wij zijn begonnen met het uitvoeren daarvan. Wij mogen een opdracht die u aan ons verstrekt altijd zonder opgave van redenen weigeren.
- 5.2 Elke opdracht die u aan ons verstrekt komt uitsluitend tot stand met ons kantoor en wordt door ons kantoor uitgevoerd. Ook als het uw bedoeling is dat de opdracht door een bepaalde bij ons werkzame persoon zal worden uitgevoerd.
- 5.3 Elke aan ons verstrekte opdracht leidt uitsluitend tot een inspanningsverplichting van ons, niet tot een resultaatsverplichting. Behalve wanneer dat blijkt uit de aard van de verstrekte opdracht, of tenzij wij schriftelijk iets anders overeenkomen.
- 5.4 Door ons opgegeven termijnen voor het uitvoeren van een opdracht zijn bedoeld als richtlijn en niet als fatale termijn. Tenzij wij dat schriftelijk met u overeenkomen.
- 5.5 Midden Brabant Advies houdt bij het verlenen van verzekeringsadvies met betrekking tot verzekeringen met een beleggingscomponent aan professionele en niet-professionele klanten rekening met duurzaamheidsrisico's. Dit doet Midden Brabant Advies onder meer door bij haar advies mee te wegen in hoeverre er bij de verzekeringen waarover zij cliënten advies verstrekt, redelijkerwijs sprake kan zijn van omstandigheden op ecologisch, sociaal of governancegebied die materiële negatieve gevolgen voor de waarde van de onderliggende beleggingen kunnen hebben.

6. Wij kunnen derden inschakelen

- 6.1 Als dat nodig is, mogen wij bij de uitvoering van de aan ons verstrekte opdracht gebruik maken van derden. Als daaraan kosten verbonden zijn, zullen wij deze kosten aan u doorbelasten.
- 6.2 Voor zover wij bij de uitvoering van de aan ons verstrekte opdracht gebruik moeten maken van adviezen van externe adviseurs (zoals accountants, advocaten of fiscalisten), zullen wij zoveel mogelijk vooraf overleg met u plegen. Natuurlijk nemen wij bij de selectie van de betreffende adviseur de nodige zorgvuldigheid in acht. Wij zijn niet aansprakelijk voor (toerekenbare) tekortkomingen van deze externe adviseurs.

7. Waarmee moet u rekening houden bij aanbiedingen, offertes en adviezen?

- 7.1 Als wij u namens een financiële instelling aanbiedingen of offertes sturen, dan zijn die aanbiedingen vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende financiële instelling. Behalve wanneer dat uitdrukkelijk anders uit die stukken blijkt.

7.2 U kunt geen rechten ontlennen aan berekeningen die wij hebben gemaakt met betrekking tot de kosten van een financieel product en de eventuele doorwerking daarvan in uw maandlasten. U dient deze berekeningen als voorlopig en indicatief te beschouwen. De berekeningen kunnen onderhevig zijn aan tussentijdse rente- en premiewijzigingen. Wij kunnen u pas een definitieve berekening geven, wanneer een financiële instelling een offerte heeft uitgebracht die door u is geaccepteerd.

7.3 U kunt geen rechten ontlennen aan door ons verstrekte prognoses ten aanzien van de mogelijk te behalen resultaten van financiële producten met een beleggings- en/of investeringscomponent. Deze prognoses vormen slechts een indicatie. Wij staan niet in voor de juistheid van prognoses die door de financiële instelling bij dergelijke producten worden verstrekt.

8. Welke afspraken gelden er voor onze communicatie met u?

8.1 Stuurt u ons een e-mail? Dan mag u er pas op vertrouwen dat dit bericht ons heeft bereikt wanneer wij u een bevestiging van de ontvangst sturen.

8.2 Soms verstrekken wij algemene informatie. Bijvoorbeeld op onze internetsite. Of op uw verzoek. Deze informatie is vrijblijvend en kan nooit beschouwd worden als een door ons gegeven advies in het kader van een aan ons verstrekte opdracht. Tenzij wij u dat laten weten. Of tenzij de informatie een op uw persoonlijke situatie toegespitst advies betreft.

8.3 Wij gebruiken voor onze communicatie met u de door u opgegeven contactgegevens. Als deze contactgegevens veranderen moet u dat schriftelijk aan ons doorgeven. Pas daarna gebruiken wij die nieuwe gegevens.

8.4 Telefoongesprekken kunnen door ons worden opgenomen. Dat gebeurt in elk geval dat de Wetgeving dit ook vereist (o.a. conform de Wettelijke richtlijn MiFiD II).

9. Wat verwachten wij van u?

9.1 U moet ons voorzien van alle informatie die wij aan u vragen. Verder moet u ook zelf informatie aan ons doorgeven die relevant kan zijn voor een goede uitvoering van de aan ons verstrekte opdracht. U moet ons direct op de hoogte stellen wanneer er in uw persoonlijke situatie iets verandert. Denk daarbij aan veranderingen in uw gezinssituatie, uw woonsituatie, of uw inkomenspositie. En denk daarbij ook aan wijziging van bankrelatie, grote aankopen en beëindiging of wijziging van elders lopende verzekeringen. U bent zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door u aan ons verschaft informatie.

9.2 Wij kunnen alleen maar voldoen aan de zorgverplichting die wij ten aanzien van u hebben, wanneer u uw informatieverplichting strikt naleeft. Doet u dat niet, dan mogen wij overgaan tot opschorting van de uitvoering van de opdracht.

9.3 Het kan voorkomen dat wij u namens een financiële instelling een nota sturen voor renten of premies voor een financieel product. U bent zelf verantwoordelijk voor de tijdige betaling daarvan. U dient zich te realiseren dat het niet, of niet tijdig, betalen van een dergelijke nota grote gevolgen kan hebben. Mogelijk bieden uw verzekeringen dan geen dekking meer. En bij een nota voor

hypotheekrente kan het zelfs leiden tot executoriale verkoop van de betreffende woning.

10. Afspraken over ons honorarium en de betaling daarvan

10.1 Wij kennen verschillende vormen van dienstverlening. En wij kunnen daarvoor op verschillende manieren beloond worden. Bij aanvang van de opdracht leggen wij de omvang van onze dienstverlening en de wijze van beloning schriftelijk met u vast. Onze beloning kan bestaan uit:

- Provisie:
Het honorarium voor onze dienstverlening is dan begrepen in de bedragen die de financiële instelling bij u in rekening brengt.
- Uurtarief:
Wij brengen dan maandelijks de kosten in rekening voor de tijd die wij hebben besteed aan werkzaamheden ten behoeve van u.
- Abonnement:
Wij rekenen een maandelijks vast bedrag voor onze dienstverlening aan u. Ongeacht de werkelijke tijd die daaraan hebben besteed.
- No Cue No Pay:
Dienstverlening kan alleen met professionals worden overeengekomen. Geldt dus niet voor consumenten en dient te allen tijde expliciet schriftelijk overeen te worden gekomen.
- Exit kosten:
Bij (voortijdige) beëindiging van de overeengekomen dienstverlening, berekenen wij kosten door voor de uit te voeren werkzaamheden.

10.2 Wij berekenen wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen altijd aan u door. Wij zijn gerechtigd overeengekomen tarieven jaarlijks te verhogen. Wij baseren ons daarbij op het Consumentenprijsindexcijfer ("CPI") van het Centraal Bureau voor de Statistiek.

10.3 U dient onze facturen te betalen binnen 14 dagen na de factuurdatum op de door ons voorgeschreven wijze. Tenzij wij schriftelijk met u andere afspraken maken.

10.4 Betaalt u de door ons in rekening gebrachte bedragen niet binnen de overeengekomen termijn? Dan moet u daarvoor wettelijke rente betalen en herinneringskosten, zonder dat daarvoor een voorafgaande ingebrekestelling nodig is. Betaalt u ook na onze aanmaning niet? Dan kunnen wij de incassering van onze vordering uit handen geven. U moet dan ook de wettelijk vastgestelde buitengerechtigde incassokosten betalen.

10.5 Betalingen die u doet brengen wij steeds eerst in mindering op alle verschuldigde rente en kosten en vervolgens op de opeisbare facturen die het langst openstaan. Zelfs als u bij uw betaling laat weten dat die betaling betrekking heeft op een latere factuur.

10.6 Indien uw kredietwaardigheid daartoe naar ons oordeel aanleiding geeft, mogen wij u vragen om ons voldoende zekerheid te geven dat u uw betalingsverplichtingen kunt nakomen. Zolang u die zekerheid nog niet heeft verschaft, mogen wij de levering van onze diensten opschorten.

11. Afspraken over onze aansprakelijkheid

- 11.1 Wij behandelen uw opdracht natuurlijk met de grootst mogelijke aandacht en zorg. Mochten wij toch onverhoopt een fout maken, dan geldt het volgende. De aansprakelijkheid van ons en van alle andere personen die een beroep op deze voorwaarden kunnen doen, is beperkt. Wij zijn ten hoogste aansprakelijk tot het bedrag dat in het desbetreffende geval op grond van de door ons afgesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering wordt uitgekeerd, vermeerderd met het eigen risico. Op uw verzoek verstrekken wij aan u nadere informatie over onze beroepsaansprakelijkheidsverzekering.
- 11.2 In het geval onze beroepsaansprakelijkheidsverzekering in een specifiek geval geen dekking verleent, is onze aansprakelijkheid beperkt tot maximaal het totale honorarium dat wij u voor de betreffende opdracht in rekening gebracht hebben. Wanneer wij u geen honorarium voor onze dienstverlening in rekening hebben gebracht, is onze aansprakelijkheid beperkt tot de jaarpremie van het financiële product waar uw aanspraak betrekking op heeft.
- 11.3 Wij voeren de verstrekte opdracht uitsluitend ten behoeve van u uit. Derden kunnen aan de inhoud van de verrichte werkzaamheden voor u geen rechten ontleen.
- 11.4 Wij zijn nooit aansprakelijk voor schade van u of van derden:
- Als gevolg van onjuiste, onvolledige of te laat door u verstrekte informatie;
 - Die voortvloeit uit fouten in door ons gebruikte software, tenzij wij de schade op de leverancier van de software kunnen verhalen;
 - Die voortvloeit uit de omstandigheid dat u bedragen die door de financiële instelling aan u in rekening zijn gebracht niet tijdig heeft voldaan;
 - Die het gevolg is van de omstandigheid dat een door u overeengekomen financieringsvoorbehoud is verstreken;
 - Die veroorzaakt wordt doordat de financiële instelling niet op tijd voor het passeren van de hypotheekakte de benodigde stukken gereed heeft, of niet op tijd de geldmiddelen bij de notaris in depot heeft staan.
- 11.5 Wij verlenen maatwerkoplossingen en adviseren u afname van producten en diensten met de beste prijs/kwaliteit-verhouding die het best passen bij uw situatie. Dus zeker niet altijd de producten met de laagste prijs. Een eenmaal afgesloten product en/of dienst kan na de ingangsdatum door de financiële markten en/of de maatschappijen lager geprijsd worden. Voor daardoor ontstane prijsverschillen nemen wij geen verantwoordelijkheid en aanvaarden wij geen aansprakelijkheid. Evenmin nemen wij verantwoordelijkheid en/of aansprakelijkheid voor financiële consequenties als gevolg van uw gewijzigde privé of zakelijke omstandigheden welke ontstaan tijdens de looptijd van een eenmaal afgesloten product. Bij gewijzigde privé of zakelijke omstandigheden verwachten wij dat u ons actief en tijdig informeert.
- 11.6 Ondanks het bepaalde in dit artikel blijven wij aansprakelijk voor schade die veroorzaakt is door onze opzet of bewuste roekeloosheid.
- 12. Wat moet u doen als u een klacht heeft?**
- 12.1 Wij hebben een interne klachtenprocedure. U moet uw klacht schriftelijk aan ons voorleggen. Wij proberen met u tot een goede oplossing van uw klacht te komen.

- 12.2 Wij zijn aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) onder nummer 300.001105. Kunnen wij uw klacht niet tot tevredenheid oplossen, dan kunt u de klacht voor bindend advies voorleggen aan het Kifid. Maar natuurlijk ook aan de burgerlijke rechter.
- 12.3 Wij spreken met u af dat wij ons in beginsel zullen houden aan een door de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening te geven bindend advies indien het financieel belang de grens van euro 150.000,00 niet overschrijdt. Het staat u natuurlijk altijd vrij om uw klacht of geschil aan een rechter voor te leggen. Uiteraard staan wij ook open voor mediation.

13. Binnen welke termijn moet u klagen?

- 13.1 Heeft u een klacht met betrekking tot door ons verrichte werkzaamheden? Of over de hoogte van de door ons in rekening gebrachte bedragen? Dan moet u dat schriftelijk doen en binnen één jaar nadat u de stukken, informatie of factuur waarop uw klacht betrekking heeft, heeft ontvangen. Of nadat u redelijkerwijze op de hoogte had kunnen zijn van de door u geconstateerde tekortkoming. Na die termijn vervalt uw recht om ons aan te spreken.
- 13.2 Alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden die u heeft in verband met door ons verrichte werkzaamheden, vervallen in ieder geval vijf jaar na het moment waarop u bekend werd of redelijkerwijs bekend kon zijn met het bestaan van deze rechten en bevoegdheden.

14. Bescherming van uw persoonsgegevens

- 14.1 Wij gaan zorgvuldig om met alle persoonsgegevens die u aan ons verstrekt. Deze gegevens gebruiken wij alleen om uw opdracht uit te voeren, om algemene brochures en of nieuwsbrieven toe te sturen. Wij verstrekken uw gegevens nooit aan derden. Behalve wanneer het op grond van de wet of openbare orde verplicht is om uw gegevens aan een daartoe aangewezen instantie te verstrekken.
- 14.2 Heeft u er bezwaar tegen dat wij uw persoonsgegevens in een mailinglijst opnemen? Laat ons dat dan schriftelijk weten. Wij verwijderen in dat geval direct uw gegevens uit het betreffende bestand.
- 14.3 Privacy Statement Midden Brabant Advies
Midden Brabant Advies heeft als kernactiviteit het adviseren over en het bemiddelen in financiële diensten en producten. Uitgangspunt is dat wij onze relaties van integraal financieel Advies voorzien. Persoonlijke informatie wordt in onze adviessoftware verwerkt en te allen tijde verwerkt ten behoeve van onze kernopdracht: onze klanten voorzien van een integraal financieel toekomstplan. Bij deze dienstverlening aan klanten verwerken we een veelheid van persoonsgegevens.

We zijn ervoor verantwoordelijk om uw persoonsgegevens zo goed mogelijk te beschermen. We moeten daarbij voldoen aan de eisen van de privacyregelgeving. We willen onder andere transparant zijn over de soorten gegevens die we verwerken, de doelen voor de verwerking, met wie we gegevens delen en welke rechten u heeft ten aanzien van uw eigen gegevens. In ons [Privacy Statement](#) op onze website informeren wij u hierover nader.

Heeft u na het lezen van dit document nog vragen? Neem dan contact met ons op.

15. Wij kunnen deze voorwaarden wijzigen

- 15.1 Wij hebben de mogelijkheid om de inhoud van deze algemene voorwaarden eenzijdig te wijzigen. In het geval wij tot wijziging overgaan, laten wij u dat weten en sturen wij u de aangepaste algemene voorwaarden. U mag binnen 30 dagen na de datum waarop u in kennis bent gesteld van de betreffende wijzigingen bezwaar maken tegen de toepasselijkheid van de aangepaste voorwaarden. Wij zullen dan met u in overleg treden over de inhoud van de van toepassing zijnde algemene voorwaarden. Wanneer u geen bezwaar maakt tegen de gewijzigde inhoud van de algemene voorwaarden, dan gelden deze vanaf de door ons genoemde datum.

Opgemaakt Oosterwijk 1 april 2019

Bijlage 2: VOORWAARDEN SERVICE ABONNEMENT MIDDEN BRABANT ADVIES

Introductie

Welkom bij **MIDDEN BRABANT ADVIES**. Wij bieden onze klanten verschillende mogelijkheden voor het beheren en onderhouden van uw financiële diensten, zoals hypotheeken, verzekeringen, beleggingen en financieel advies.

Service abonnement

Om u optimaal van dienst te kunnen zijn, hebben wij een service abonnement ontwikkeld. Als u het service abonnement afsluit, nemen wij u voor een vast bedrag per maand het beheer en onderhoud van uw financiële producten uit handen.

Wij willen graag transparant zijn over onze diensten en over de kosten daarvan. Daarom leggen wij in deze voorwaarden vast wat u van ons kunt verwachten als u een abonnement sluit. En wat dat kost.

Voor welke producten geldt het abonnement?

Het service abonnement geldt voor alle soorten van financiële dienstverlening die u via onze bemiddeling afsluit of heeft afgesloten. Eventueel strekt het service-abonnement zich ook over de financiële producten die u elders heeft lopen

U heeft gekozen voor de volgende modules:

- Inkomensverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Hypotheken
- Financiële Planning
- Jaarlijkse fiscale aangifte
- Pensioenadvies en -beheer (voor collectief- of dga-pensioen volgt een maatwerkovereenkomst | Midden Brabant Advies maakt gebruik van ondersteunende software van E-Benefits)
- Overig:.....

Wat doen wij precies voor u?

Als u kiest voor een service abonnement, dan kunt u rekenen op de dienstverlening zoals beschreven in de diverse modules. De modules sluiten aan bij de producten waar wij over adviseren. U kiest zelf welke modules u sluit. Hieronder leggen wij uit welke modules wij kennen en wat wij binnen die modules voor u doen.

Module schadeverzekeringen	(inclusief Arbeidsongeschiktheid en Woonlasten)
<p>Wij helpen u bij het selecteren van de juiste verzekeringen.¹</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Wij brengen samen met u uw financiële risico's in beeld; ➤ Wij brengen uw totale verzekeringsportefeuille in beeld <evt: ook de verzekeringen die niet via onze bemiddeling lopen>; ➤ Wij maken een analyse van de risico's die u naar onze mening zou moeten verzekeren; ➤ Wij adviseren u over de producten die naar onze mening de beste prijs/kwaliteit verhouding hebben; ➤ Wij verzorgen voorlopige dekking voor u bij de verzekeraar; ➤ Wij dienen de aanvraag in bij de verzekeraar; ➤ Wij bewaken de ontvangst van de polis; ➤ Wij controleren de polis op eventuele onjuistheden.
<p>Tijdens de looptijd van uw verzekeringen verzorgen wij namens u het contact met de verzekeraar.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan de aanbieders door. Bijvoorbeeld wanneer u een andere auto koopt, of wanneer u verhuist; ➤ Heeft u schade geleden? Dan begeleiden wij u bij het indienen van een claim bij de verzekeraar; ➤ Wij bewaken de ontvangst van de schadeuitkering en controleren of deze juist is; ➤ Wij beoordelen standpunten van de verzekeraar en schakelen indien nodig externe (contra)experts in. Dat overleggen wij dan natuurlijk met u.
<p>Ook bieden wij u doorlopende dienstverlening tijdens de looptijd van uw verzekeringen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Verandert er iets in het product, of in wetgeving die daarop van invloed is? Dan informeren wij u daarover (eventueel samen met de aanbieder van het product); ➤ Wij nodigen u één keer per <periode> uit voor een onderhoudsbezoek; ➤ Wij beoordelen periodiek of uw verzekering nog steeds goed bij u past. Dat doen wij onder meer door te kijken of het product nog steeds een goede prijs/kwaliteitverhouding biedt. Maar ook door de kijken of de dekking nog past bij uw persoonlijke situatie. Wanneer dat nodig is, zullen wij aanpassingen voorstellen; ➤ Als u wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft,

¹ Het kan zijn dat u de kosten voor deze werkzaamheden afzonderlijk in rekening wilt brengen. Dan moet u de omschrijving van deze initiële werkzaamheden hier weglaten en afzonderlijk bij de opdrachtbevestiging voegen, met een opgave van de prijs.

	beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor uw verzekeringen.
Module levensverzekeringen	
Wij helpen u bij het selecteren van de juiste verzekeringen.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Wij brengen samen met u uw verzekeringsbehoefte in beeld; ➤ Wij adviseren u over de producten die naar onze mening de beste prijs/kwaliteit verhouding hebben; ➤ Wij dienen de aanvraag in bij de verzekeraar; ➤ Wij bewaken de ontvangst van de polis; ➤ Wij controleren de polis op eventuele onjuistheden.
Tijdens de looptijd van uw verzekeringen verzorgen wij namens u het contact met de verzekeraar.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan de aanbieders door; ➤ Wij begeleiden u en ondersteunen u bij het verkrijgen van een uitkering van een levensverzekering; ➤ Wij bewaken de ontvangst van de uitkering en controleren of deze juist is.
Ook bieden wij u doorlopende dienstverlening tijdens de looptijd van uw verzekeringen.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Verandert er iets in het product, of in wetgeving die daarop van invloed is? Dan informeren wij u daarover (eventueel samen met de aanbieder van het product); ➤ Wij nodigen u één keer per jaar uit voor een onderhoudsbezoek; ➤ Wij beoordelen periodiek of uw verzekering nog steeds goed bij u past. Dat doen wij onder meer door te kijken of het product nog steeds een goede prijs/kwaliteitverhouding biedt. Maar ook door de kijken of de dekking nog past bij uw persoonlijke situatie. Wanneer dat nodig is, zullen wij aanpassingen voorstellen; ➤ Als u wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor uw verzekeringen.
Module hypotheek	
Wij helpen u bij het selecteren van de juiste hypotheek en eventuele daarbij behorende verzekeringen.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Wij gaan na of het door u gewenste hypothecaire krediet en de hypothecaire vorm verantwoord is; ➤ Wij adviseren over de door u te kiezen rentevastperiode; ➤ Wij adviseren u over eventueel bij de hypotheek te sluiten risicoverzekeringen; ➤ Wij onderzoeken welke aflossingsvorm past bij uw wensen en doelstellingen dan wel op welke wijze vermogen kan worden

	<p>opgebouwd en welk vermogensproduct passend is;</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Wij informeren en adviseren u over alle relevante fiscale aspecten; ➤ Wij vergelijken producten en offertes van de diverse aanbieders van hypotheek; ➤ Wij vragen de hypotheek aan bij de aanbieder en zorgen voor de administratieve afwikkeling van de totstandkoming daarvan.
Tijdens de looptijd van uw hypotheek verzorgen wij namens u het contact met de verzekeraar.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan de geldverstrekker door.
Ook bieden wij u doorlopende dienstverlening tijdens de looptijd van uw hypotheek.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Wij controleren doorlopend op mogelijke besparingen op uw hypotheek of de bijbehorende verzekeringen; ➤ Wij bieden u doorlopend inzage in de financiële gevolgen bij arbeidsongeschiktheid, pensioen en werkloosheid. ➤ Wij adviseren u bij het einde van de rentevastperiode; ➤ U kunt gebruik maken van onze telefonische helpdesk.

Module Financiële Planning	(advies en bemiddeling)
Wij helpen u bij het in kaart brengen van uw financiële situatie: inkomsten, uitgaven en diverse financiële scenario's [o.a. overlijden, werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, eerder stoppen met werken, etc.]	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Wij maken samen met u uw financieel profiel; ➤ Wij adviseren u over de producten die naar onze mening de beste prijs/kwaliteit verhouding hebben; ➤ Wij dienen de aanvraag in bij de aanbieder met "de beste koop"; ➤ Wij bewaken de ontvangst van de offerte/polis; ➤ Wij controleren de offerte/polis op eventuele onjuistheden.
Tijdens de looptijd van de noodzakelijk geachte financiële producten en diensten verzorgen wij namens u het contact met de aanbieder van de dienst cq het product.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan de aanbieders door; ➤ Wij begeleiden u en ondersteunen u bij het verkrijgen van een uitkering van een verzekering; ➤ Wij bewaken de ontvangst van de uitkering en controleren of deze juist is.
Ook bieden wij u doorlopende dienstverlening tijdens de looptijd van de dienst cq het product.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Verandert er iets in het product, of in wetgeving die daarop van invloed is? Dan informeren wij u daarover (eventueel samen met de aanbieder van het product); ➤ Wij nodigen u één keer per jaar uit voor een onderhoudsbezoek; ➤ Wij beoordelen periodiek of de diensten/producten nog steeds goed bij u

	<p>passen. Dat doen wij onder meer door te kijken of het product/de dienst nog steeds een goede prijs/kwaliteitverhouding biedt. Maar ook door de kijken of deze nog past bij uw persoonlijke situatie. Wanneer dat nodig is, zullen wij aanpassingen voorstellen;</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Als u wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor de gekozen dienstverlening en/of de afgesloten producten.
--	---

Module Jaarlijkse Fiscale Aangifte	
Wij helpen u bij het invullen van uw jaarlijkse aangifte Inkomstenbelasting.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Wij verzorgen samen met u de aangifte voor de Inkomstenbelasting; ➤ Wij adviseren u over eventuele verbeteringen in uw fiscale- en financiële situatie; ➤ Wij dienen de aangifte in bij de Belastingdienst; ➤ Wij begeleiden u in geval de Belastingdienst aanvullende vragen stelt naar aanleiding van de aangifte.

Module (Lijfrente) Banksparen	
	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Inventariseren ➤ Advies op maat ➤ Vergelijkingen maken ➤ Afsluiten ➤ Nazorg

Soms moeten wij extra werkzaamheden verrichten om fouten van financiële instellingen (bijvoorbeeld een niet kloppend polisblad) te herstellen. Deze werkzaamheden zijn niet inbegrepen in het service abonnement. Wij sturen u daarvoor een aparte nota. U kunt de betreffende financiële instelling verzoeken om deze nota aan u te vergoeden. Verzekeraars kennen daarvoor een speciale regeling.

Wat verwachten wij van u?

Wij kunnen u alleen goed van dienst zijn, wanneer u ons volledig en naar waarheid informeert over uw persoonlijke situatie. Daarom is het belangrijk dat u ons direct op de hoogte stelt, wanneer er op dat gebied iets verandert. Denk daarbij aan veranderingen in uw gezinssituatie (bijvoorbeeld geboorte, overlijden, echtscheiding, samenwonen, huwelijk), uw woonsituatie (bijvoorbeeld verhuizing, verbouwing) of uw inkomenspositie. En denk daarbij ook aan wijziging van bankrelatie, grote aankopen en beëindiging of wijziging van elders lopende verzekeringen.

Verder verwachten wij van u dat u de gegevens in de correspondentie en documenten die u van ons ontvangt nagaat op juistheid. En dat u ons zo snel mogelijk laat weten als er iets niet klopt. Want een administratieve fout, of een misverstand over uw wensen,

kan grote consequenties hebben voor uw verzekeringsdekking. Het is daarom van groot belang om dat zo snel mogelijk te herstellen.

Wat kost het abonnement?

De kosten van het abonnement zijn afhankelijk van de door u gekozen modules. Wij vragen per module de volgende maandelijkse kosten:

Module schadeverzekeringen	€per maand
Module levensverzekeringen	€per maand
Module hypotheek	€per maand
Module financiële planning	€per maand
Module jaarlijkse fiscale aangifte	€per jaar
Module	€per maand

Deze kosten zijn inclusief eventueel verschuldigde BTW en assurantiebelasting. Wij mogen de abonnementskosten jaarlijks indexeren aan de hand van het CBS Consumentenprijsindexcijfer (CPI).

Hoe zit het met provisie?

Wij ontvingen voorheen provisie van banken of verzekeraars als beloning voor onze dienstverlening. U betaalde daarvoor een opslag op uw verzekeringspremie of rente. Als u het service abonnement afsluit, betaalt u ons voortaan rechtstreeks. Daarom zorgen wij ervoor dat er geen opslag voor provisie meer zit in de prijs van het product waar u voor betaalt.

Mocht het bij één of meerdere van uw verzekeringen of andere financiële producten (nog) niet mogelijk zijn om de provisie uit de premie te halen, dan brengen wij de provisie die wij ontvangen natuurlijk in mindering op uw abonnementskosten.

Hoe lang loopt het abonnement?

Het service abonnement geldt voor onbepaalde tijd. U mag het abonnement op elk gewenst moment opzeggen. Het abonnement eindigt dan aan het einde van de maand waarin u heeft opgezegd. Vanaf die datum eindigt dan ook onze dienstverlening. Ook wij mogen het service abonnement op elk gewenst moment opzeggen. Ook dan eindigt het abonnement aan het einde van de maand waarin wij hebben opgezegd.

Wat gebeurt er als u niet, of niet op tijd, betaalt?

Als u een achterstand heeft in de betaling van de abonnementskosten, dan sturen wij u een aanmaning. Betaalt u ook daarna niet, dan hebben wij het recht om onze dienstverlening op te schorten of de overeenkomst met u op te zeggen.

Wat gebeurt er na opzegging van het abonnement?

Als u het abonnement opzegt, heeft u de keuze om ons nog steeds te laten zorgen voor uw verzekeringen. Wij zullen dan met u afspreken welke werkzaamheden wij voor u verrichten en tegen welk tarief. Maar u kunt er ook voor kiezen om helemaal geen dienstverlening meer van ons af te nemen. In dat geval moet u de via ons afgesloten verzekeringen laten overboeken naar een andere tussenpersoon.

Wijziging

Wij willen u zo goed mogelijk bijstaan. Als wij het nodig vinden om daarvoor de met u gemaakte afspraken eenzijdig te wijzigen of aan te vullen, dan mogen wij dat doen. Wij stellen u daarbij op de hoogte van de gevolgen die deze aanpassingen voor u hebben. Kunt u zich niet in de aanpassingen vinden? Dan mag u de overeenkomst opzeggen. De overeenkomst eindigt dan aan het einde van de maand waarin u heeft opgezegd.

Bijlage 3: Voorwaarden execution only

EXECUTION ONLY OVEREENKOMST.

Execution only is een vorm van dienstverlening waarbij u zelf beslist of en welk financieel product cq. hypotheek u wenst af te nemen en daarbij geen advies krijgt van ons kantoor. Midden Brabant Advies voert enkel uw order(s) uit. Execution only is dan ook enkel geschikt voor diegenen die goed op de hoogte zijn van financiële producten in het algemeen en de Wetgeving inzake het specifieke financiële product wat hij/zij aanvraagt. Met deze vorm van dienstverlening komen wij tegemoet aan de wensen van diegenen die zelf direct verantwoordelijk willen nemen en zijn voor het afsluiten en het beheer van hun financiële product of hypotheek welke men wil afnemen.

Execution only houdt dus in:

- dat wij uitsluitend bemiddelen bij de totstandkoming van de overeenkomst tussen u en de (hypotheek)aanbieder;
- dat u van ons alle productinformatie ontvangt van de door u gekozen aanbieder;
- dat wij u niet adviseren en derhalve ook niet beoordelen of andere en/of betere oplossingen/voorwaarden van andere aanbieders beter geschikt voor u zijn. Midden Brabant Advies kan dan ook nimmer door u aansprakelijk gesteld worden als achteraf blijkt dat een door u afgenomen product of hypotheek niet aansluit bij uw persoonlijke situatie of dat er betere alternatieven mogelijk zijn/waren;
- dat wij u niet informeren over de eventuele fiscale gevolgen en wijzigingen van het afgenomen product of hypotheek;
- Dat Midden Brabant Advies geen enkele vorm van zorgplicht erkent. U bent zelf volledig verantwoordelijk voor uw financiële beslissingen.

Akkoordverklaring:

- U verklaart dat u onze dienstenwijzer, ons dienstverleningsdocument en deze toelichting execution only heeft ontvangen;
- U verklaart onze algemene voorwaarden, onze dienstverleningsovereenkomst en deze execution only overeenkomst te hebben ontvangen, te hebben doorgelezen en te hebben begrepen en het eens bent met de inhoud;
- De wet op het financieel toezicht verplicht ons om u er nadrukkelijk op te wijzen dat advisering geen onderdeel uitmaakt van de dienstverlening. Bij execution only is de dienstverlening beperkt tot bemiddeling en serviceverlening. Wij hebben u op geen enkele wijze (hypotheek)advies gegeven. U gaat hiermee akkoord.
- U verklaart dat u goed op de hoogte bent:
 - o van financiële producten in het algemeen en welke specifieke financiële producten cq. hypothecaire financiering bij u past;
 - o van de fiscale wetgeving omtrent de hypotheek van uw keuze;
 - o van uw financiële positie.