



# Financieel Centrum West-Friesland

## Cliëntenovereenkomst (adviesbemiddeling)

Naam	:	
Adres	:	
Postcode+ Plaats	:	
Inzake	:	[ ] Lijfrente [ ] Overlijdensrisico [ ] Anders; .....
Referentie/ adviseur	:	

Geachte mevrouw .....

Graag bevestigen wij hierdoor de door u aan FCWF verstrekte opdracht. U verzocht ons u te adviseren over en voor u te bemiddelen ten behoeve van: [ ] Lijfrente [ ] Overlijdensrisico. [ ] Anders; .....

Wij kwamen overeen dat onze werkzaamheden de volgende deelwerkzaamheden omvatten:

1. Het inventariseren van uw persoonlijke situatie en wensen.
2. Het onderzoeken van een constructie die past bij uw persoonlijke wensen en bestedingsmogelijkheden, alsmede rekening houdt met de voor u geldende fiscale regels.
3. Het aan u uitleggen van de voor- en nadelen van de verschillende opties waarbinnen uw wensen gerealiseerd kunnen worden.
4. Het opstellen van een aanvraag voor offertes bij één of meer financiële instellingen, alsmede de onderhandelingen met deze instellingen om voor u een goed aanbod te krijgen.
5. Het vergelijken van de ontvangen offertes en advisering aan u ten aanzien van de keuze van de af te sluiten constructie en financiële instelling.
6. Advisering van eventuele aanvullende verzekeringen gericht op het beschermen van het door u aan te kopen pand, alsmede voorzieningen gericht op het betaalbaar houden van de woonlasten ingeval van arbeidsongeschiktheid of overlijden van (één van) de kostwinner(s).
7. Het verzorgen van alle contacten met de financiële instelling teneinde te komen tot een definitief akkoord over de aan u te verstrekken levensverzekeringen.
8. Het controleren van juistheid van de afgesloten verzekering/ rekening.
9. Onderhoud en nazorg.

### **Beloning financiële producten**

Wij ontvangen geen afsluitprovisie op financiële producten. Ons kantoor werkt op basis van een vast factuurbedrag t.b.v. bemiddelingswerkzaamheden.

[ ]	Overlijdensrisicoverzekering	: € 295,00
[ ]	Kapitaalverzekering	: € 295,00
[ ]	Bancaire opbouw- of uitkerende rekening	: € 295,00
[ ]	Expiratie levensverzekering / Pensioen	: € 295,00
[ ]	Uitvaartverzekering	: € 135,00

over genoemde tarieven wordt geen BTW geheven

### **Onderhoud en nazorg**

Wij rekenen **geen** kosten voor het onderhoud en beheer van het afgesloten financiële product tijdens de looptijd van de verzekering. Met uitzondering van bancaire opbouw rekening/polis op basis van beleggingen. Hier rekenen wij een jaarlijkse beheersvergoeding van € 75,00. Verder hanteren wij wel omzettingkosten van € 75,00 indien een via ons lopende polis/rekening wordt overgesloten naar een product tegen een aantrekkelijker financieel tarief en/ of voorwaarden.

### **Beloning financieel advies:**

Wij ontvangen geen afsluitprovisie op producten welke voortvloeien uit het financieel advies. Ons kantoor werkt op basis van een vast uurtarief ad. € 95,00 (excl. BTW).

Op onze werkzaamheden zijn de algemene voorwaarden van FCWF van toepassing. Een exemplaar daarvan wordt op verzoek toegezonden of zijn te downloaden van [www.fcwf.nl](http://www.fcwf.nl). Voor aanvullende informatie ten aanzien van onze dienstverlening verwijst ik u naar de website. Wij verzoeken u vriendelijk om deze opdrachtbevestiging voor akkoord te ondertekenen en per omgaande aan ons te retourneren. Mocht u ondertussen nog vragen hebben, aarzelt u dan niet contact met ons op te nemen.

Handtekening

Plaats

Datum