

Dienstverleningsovereenkomst | Verbrugge Groep



Makelaardij



Hypotheken



Verzekeringen



Financieel advies

1. Opdracht en reikwijdte

Deze overeenkomst ziet op financieel advies of een financiële scan gericht op inzicht in uw financiële situatie bij belangrijke gebeurtenissen zoals pensioen, overlijden, arbeidsongeschiktheid, eerder stoppen met werken en betaalbaarheid van woonlasten.

2. Wat doen wij voor u?

- Inventariseren van uw financiële uitgangspunten, doelen en zorgen.
- In kaart brengen van inkomen, lasten, vermogen, pensioenindicaties, risico's en scenario's voor zover door u aangeleverd.
- Bespreken van mogelijke aandachtspunten en vervolgstappen.
- Waar passend verwijzen naar hypotheek-, verzekerings-, pensioen-, fiscaal of juridisch specialisten.

3. Wat valt hier niet onder?

- Fiscaal, juridisch of beleggingsadvies tenzij expliciet overeengekomen en toegestaan.
- Garantie op toekomstige inkomsten, lasten of rendementen.
- Uitvoering van productaanvragen, tenzij apart vastgelegd.

4. Wat verwachten wij van u?

- U verstrekt volledige en actuele financiële gegevens.
- U geeft wijzigingen in inkomen, vermogen, gezinssituatie, pensioen, ondernemerschap of woonlasten door.
- U begrijpt dat uitkomsten afhankelijk zijn van aannames, documenten en actuele wet- en regelgeving.

5. Vergelijkingskaart en kosten

Voor financieel advies of een financiële scan wordt, waar vereist, de vergelijkingskaart verstrekt. De advies- en bemiddelingskosten worden vooraf in deze overeenkomst of een aparte opdrachtbevestiging vastgelegd.

6. Rapportage

De uitkomst kan worden vastgelegd in een beknopte rapportage, overzicht of adviesnotitie. Beslissingen over producten worden vastgelegd in een aanvullend advies- of bemiddelingstraject.

7. Akkoord zonder ondertekening

Deze overeenkomst hoeft niet afzonderlijk te worden ondertekend. U wordt geacht kennis te hebben genomen van deze overeenkomst wanneer deze voorafgaand aan of tijdens het advies-, aanvraag-, offerte of bemiddelingstraject is verstrekt. Het akkoord op de gekozen dienstverlening volgt uit het akkoord van u op het advies, de offerte, aanvraag, opdrachtbevestiging, betaalafpraak, aanvraaghandeling of het in gebruik nemen van de betreffende dienst of het betreffende product, tenzij schriftelijk anders is afgesproken.

8. Privacy, klachten en aansprakelijkheid

Onderwerp	Afspraken / invulling
Privacy	Wij verwerken persoonsgegevens voor zover noodzakelijk voor de overeengekomen dienstverlening en volgens de privacyverklaring van Verbrugge.
Klachten	Klachten worden eerst intern behandeld. Indien van toepassing kan daarna een externe klachteninstantie of beroepsorganisatie worden benaderd.
Aansprakelijkheid	Onze aansprakelijkheid is beperkt volgens de toepasselijke voorwaarden en de dekking van onze beroepsaansprakelijkheidsverzekering, tenzij dwingend recht anders bepaalt.
Beëindiging	Beëindiging van dienstverlening, beheer, abonnement of productafpraak vindt plaats volgens de gemaakte afspraken, wettelijke regels en eventuele productvoorwaarden.