

OPDRACHT TOT DIENSTVERLENING

Naam : _____

Adres : _____

Woonplaats : _____

Telefoon : _____

E-mail : _____

Conform afspraak bevestigen wij hiermee de door u aan GARFIN CONSULT b.v. verstrekte opdracht tot het verrichten van de werkzaamheden zoals uiteengezet op pagina 2.

- Voor de te verrichten werkzaamheden worden u advies- en/of bemiddelingskosten van EUR 165,- in rekening gebracht. Naar verwachting bedraagt het aantal adviesuren: _____. (op voorhand wordt een drietal adviesuren doorbelast)
- Voor de te verrichten werkzaamheden wordt aan u een uurtarief van EUR _____ doorbelast (op voorhand wordt een tweetal adviesuren op voorschotbasis doorbelast)
- Voor de te verrichten werkzaamheden wordt aan u een fixed-fee van EUR _____ doorbelast (op voorhand wordt een voorschot doorbelast met een maximum van EUR 330,-)

Voor administratieve werkzaamheden bedraagt het uurtarief EUR 65,-.

Op deze opdracht zijn de Algemene Voorwaarden van toepassing welke d.d. 21 mei 2008 zijn gedeponereerd bij de Kamer van Koophandel Oost Nederland onder nummer 08075271, eveneens te downloaden via onze website www.garfinconsult.com onder de noemer Documenten.

- Akkoordbevestiging Algemene Voorwaarden

Mogen wij u uitnodigen om de Opdrachtbevestiging voor akkoord te ondertekenen en vervolgens aan ons te retourneren. Na ontvangst wordt een aanvang gemaakt met de overeengekomen werkzaamheden.

Wij vertrouwen er op u met deze informatie van dienst te zijn en danken u voor het gestelde vertrouwen.

Met een vriendelijke groet,

Voor akkoord opdrachtgever:
Plaats en datum:

Naam + handtekening:

Dick Garritsen

Alle tarieven zijn exclusief BTW. Indien sprake is van advies & bemiddeling dan worden de tarieven niet verhoogd

Uit te voeren werkzaamheden:

- ✓ Uitvoerige inventarisatie van uw persoonlijke situatie en wensen;
- ✓ Vaststellen klantprofiel;
- Opstellen en bespreken van een financieel plan met daarin opgenomen:
 - Kort-leven risico (overlijden, overheidsvoorzieningen, partnerpensioen);
 - Lang-leven risico (overheidsvoorzieningen, lijfrentevoorzieningen, box 2 vermogen, box 3 vermogen, levensloop);
 - Financiële gevolgen van (gedeeltelijke) arbeidsgeschiktheid;
 - Financiële gevolgen van werkloosheid;
 - Mogelijke studiekosten kinderen en andere specifieke uitgaven;
 - Hypothecaire oplossing passend bij uw profiel en budgettaire mogelijkheden;
 - Fiscale consequenties (waaronder eigen woningschuld, box 1 of box 3, etc.);
- Vaststellen van beleggingsprofiel indien er sprake is van beleggen;
- Het opstellen van een aanvraag voor offertes bij een of meerdere financiële instellingen, alsmede de onderhandelingen met deze instellingen om voor u een goed aanbod te krijgen. Garfin Consult heeft geen verplichtingen naar financiële instellingen;
- Het vergelijken en controleren van de ontvangen offertes in samenhang met het voor u opgestelde en met u doorgesproken financieel plan;
- Advisering van de benodigde oplossingen om het besproken financieel plan uit te voeren;
- Het verzorgen van alle contacten met alle betrokken partijen waaronder het notariaat, makelaardij, verzekeraars, banken, vermogensbeheerders en taxatiebureaus (voor zover van toepassing);
- Pensioenanalyse en advies;
- Advies en/of begeleiding met de financiële gevolgen van (omcirkel wat voor u van toepassing is) hypotheekverhogingen, renteverlengingen, aanpassingen als gevolg van wijziging werkgever bijv. gevolgen nieuwe pensioenregeling, ander nabestaandenpensioen, wel/geen ANW hiaat verzekering bij nieuwe werkgever, aanpassing overlijdensrisico en aanpassing/advies woonlasten verzekeringen, begeleiding pensioen en waarde overdracht, verhuizing, scheiding, samenwonen, overlijden, bewaken vermogensstrategie, begeleiden lijfrente verzekeringen, wel/niet levensloop sparen, wel/niet spaarloon, wel/niet aflossen op de hypothecaire lening, herfinanciering, zelfstandig worden, of weer in loondienst gaan, schenken aan kinderen en de gouden handdruk.
- ✓ Complete begeleiding van alle administratieve werkzaamheden;
- ✓ Tijdsbewaking daar waar sprake is van een deadline (bijvoorbeeld de passeerdatum);
- Controleren van de hypotheekakte en de notarisafrekening
- Of (buitengewone situaties)

Voor akkoord opdrachtgever:

Datum: _____

Naam: _____

Handtekening:
