

Toelichting Execution Only ofwel geen voorafgaand advies.

In de wet op het financieel toezicht (Wft) verplicht Dijkhuizen & Wiendels Pensioen- & Hypotheekadviseurs zich om klanten er expliciet op te wijzen wanneer advisering geen onderdeel uitmaakt van de dienstverlening ofwel Execution Only.

Execution Only is bedoeld voor die klant, die al precies weet wat hij of zij wil hebben. Bij de zogenaamde execution only diensten is dus geen sprake van advies; alleen van een zorgvuldige aanbieding van het product of zorgvuldige bemiddeling bij de totstandkoming van de overeenkomst. De klant is in het geval van execution only zelf verantwoordelijk voor de beoordeling welk product bij zijn situatie past.

Wij fungeren bij execution Only als bemiddelingskantoor die alleen uitvoert wat gewenst wordt. Dit uitgangspunt wordt ook schriftelijk en expliciet vastgelegd. *Bij de dienstverlening op basis van "execution only" krijgt u geen enkel financieel advies in de zin van de Wet Financieel Toezicht (Wft). U maakt alleen gebruik van onze bemiddelingsactiviteiten. Wij verlenen geen nazorg zoals bedoeld in de wet.*

Hiermee komen wij klanten tegemoet die geen behoefte hebben aan een uitgebreid adviestraject en graag zelf rechtstreeks verantwoordelijk willen zijn voor de aanschaf en het beheer van deze verzekeringen en financiële producten. Uiteraard proberen wij - samen met de aanbieder van deze verzekeringen en producten - ervoor te zorgen u van zoveel mogelijk informatie te voorzien over deze producten. De inventarisatie of het af te nemen product past in het financiële huishouden - voor nu en voor in de toekomst - is zelf gemaakt. De zorgplicht ligt hier dan ook volledig bij u als klant zelf. Bij deze vorm van dienstverlening "Execution Only" is dus geen sprake van enig advies van onze kant.

Doordat wij bij deze vorm van dienstverlening veel tijd besparen, vertaalt zich dat onze kosten lager zijn dan bij een volledige adviesklant.

Wij aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid voor mogelijke schade als later mocht blijken dat het af te sluiten financieel product of verzekering niet aansluit bij uw persoonlijke situatie (of die van andere belanghebbenden bij dit product). Ook kunnen wij niet aansprakelijk worden gesteld voor schade als achteraf blijkt dat er betere alternatieven mogelijk waren, aangezien wij u hieromtrent niet hebben geadviseerd.

EXECUTION ONLY OVEREENKOMST

Execution only is een vorm van dienstverlening waarbij de klant alles beslist en de financiële onderneming alleen de orders van de klant uitvoert. Execution only is dan ook bedoeld voor die klanten die goed op de hoogte zijn van financiële producten in het algemeen en die weten welke specifieke financiële producten hen passen.

Met deze vorm van dienstverlening komen wij tegemoet aan de wensen van diegenen die zelf direct verantwoordelijk willen zijn voor het afsluiten en het beheer van hun verzekeringen, hypotheek en andere financiële producten waarin wij bemiddelen.

Execution only houdt dus in:

- Dat wij uitsluitend bemiddelen in de totstandkoming van de overeenkomst tussen u en de verzekeraar, de bank of enige andere aanbieder van financiële producten;
- Dat u van ons alle productinformatie ontvangt van de door u gekozen aanbieder;
- Dat wij u niet adviseren en derhalve ook niet kijken naar andere en/of betere oplossingen en voorwaarden, zodat wij niet aansprakelijk zijn als achteraf blijkt dat het financiële product niet aansluit bij uw persoonlijke situatie of dat er betere alternatieven mogelijk waren;
- Dat wij u niet informeren over de eventuele fiscale gevolgen van de aanschaf van het financiële product.
- Het afsluiten van het financiële product van uw keuze kunnen wij alleen indien wij een agentschap hebben van de aanbieder van het financiële product.

Akkoordverklaring:

- Aan u is een Dienstverleningsdocument uitgereikt. U begrijpt de inhoud en gaat hiermee akkoord.
- 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. U gaat hiermee akkoord.
- U verklaart dat u goed op de hoogte bent:
 - van financiële producten in het algemeen en welke specifieke financiële producten bij u passen;
 - van de fiscale wetgeving omtrent het financiële product van uw keuze;
 - van uw financiële positie.
- Op deze opdracht zijn onze Algemene Voorwaarden van toepassing die per (datum, jaartal) zijn gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel (locatie), en welke tevens zijn te downloaden op onze website (naam website). U gaat akkoord met onze algemene voorwaarden.

Akkoord opdrachtgever(s):

De inhoud van deze Execution only overeenkomst is gelezen, begrepen en uitdrukkelijk aanvaard voor akkoord. Door ondertekening geeft u tevens opdracht voor aanvang van de werkzaamheden.

Plaats:

Datum:

Naam:

Naam:

Handtekening:

Handtekening: