

IMPORTANT DISCLOSURES

Adviser provider: TMT Consultants LTD

Adviser: Amy Vu

FSP: FSP1003703

FSP: FSP759951



NATURE AND SCOPE OF FINANCIAL ADVICE SERVICES

Products we can provide financial advice about:

- Home Loans – first mortgage, second mortgage, top-ups, restructure, refinance, bridging finance, preapprovals, mortgage reviews
- Investment loans – for residential and commercial investment properties and lands
- Asset Loans – vehicles, trucks.
- Business Loans – cashflow & commercial property loans

Providers we work with:

ANZ, ASB, BNZ, Westpac, Kiwibank, Arrow Finance, ASAP Finance, Avanti, Basecorp, Bizcap, Cooperative Bank, CMFL, Bank of China, Bluestone, China Construction Bank, Cressida Capital, DBR, Finbase, First Mortgage Trust, Funding Partners, Heartland Bank, Liberty, Pepper Money, Plus Finance, Prospa, Resimac, SBS, TSB, Unity, Vincent Capital, Xceda, AIA Go Home Loans, Pallas Capital and Southern Cross Partners.

We do not provide financial advice services relating to:

- Legal or estate planning (e.g. wills, trusts, contracts, etc.)
- General Insurance advice
- Personal Insurance advice
- Investment products (e.g. shares, bonds, managed funds, KiwiSaver, etc.)
- Accounting (company structure, tax, etc.)
- Real estate (property types, property structure, etc.)

You will need to consult an appropriate specialist if you would like advice on the above.

COMMISSIONS AND INCENTIVES

I may receive commissions at settlement from the relevant lender if you choose to take out a mortgage following my advice. The commissions are between 0.50% and 0.85% of the initial mortgage balance or amount funded. I may/will also receive 0.15% to 0.20% of the mortgage balance on each anniversary.

The commission I receive is shared with Kiwi Adviser Network (KAN) for providing me with compliance support, training, and back-office support.

ADVISER'S FEES AND EXPENSES (IF APPLICABLE)

1. Administration Fee

TMT Consultants Limited may charge an administration fee of \$250 per hour if a pre-approval is arranged at your request, provided to you, but you subsequently decide not to proceed with the loan settlement. For employed applicants, the pre-approval process typically takes around 8 – 10 hours, with a maximum fee of \$2,000. For self-employed applicants, the process may take up to 14 hours, with a maximum fee of \$3,000. This fee will only be charged if the loan is not settled and will not be required in advance. If the loan is drawn down and TMT Consultants Limited receives brokerage from the lender, the administration fee will be waived. However, if the lender does not pay brokerage, the administration fee will still apply.

2. Service Fee

a) Upon arranging the finance approval letter, if the loan is neither drawn down by you nor extended to any other property, TMT Consultants Limited is not paid any brokerage by the lender. In such cases, to compensate TMT Consultants Limited for work done, TMT Consultants Limited will charge a fee at \$250 per hour. Generally, it takes TMT Consultants Limited 10-12 hours (\$2,500 - \$3,000) to arrange a residential loan approval, and 16-20 hours (\$4,000 - \$5,000) to arrange a commercial loan approval. In some cases, the time taken could be less or more depending upon the complexity of the case and the follow up required with the lenders or with you. If the time exceeds the mentioned limit, I will consult with you about any additional fees before proceeding.

b) Top ups on existing home loans, or new home loans, where there is less than \$150,000 of new lending required. A fee of \$750 applies.

3. Commission/Brokerage Claw back

If you repay your loan either in part or in full before 36 months of the draw down date, the lender may claw back the brokerage they paid us, in part or in full. In such cases we will pass on the clawed back amount to you. The claw back amount will be calculated as follows:

a) TMT Consultants Limited will calculate the number of hours worked till the date of the brokerage claw back and charge the number of hours worked at \$250 per hour. This is TMT Consultants Limited administrative cost.

b) TMT Consultants Limited will check the net amount of brokerage earned (brokerage received less brokerage claw backed)

c) If the administration costs calculated under point (a) is greater than the net amount of brokerage earned under point (b) above, the difference will be paid by the customer to TMT Consultants Limited. If the administrative costs calculated under point (a) is less than the net amount of brokerage earned under point (b) above, the customer is not liable to pay any claw back amount to TMT Consultants Limited.

4. Fees after finalizing the loan structure

Upon finalizing the loan structure if you change your mind, you will be liable for the TMT Consultants Limited fees as disclosed above, solicitor fees, lender's non-utilization fees and other expenses if any.

5. Additional Fees that could be charged

Any invoice TMT Consultants Limited issues to you are payable within 14 days of the invoice date. Any delay in payment of an invoice will attract overdue interest at 10% per annum from the date of the invoice plus all recovery charges, legal expenses, debt collection expenses, any damages, and an amount for our time spent recovering the debt at \$250 per hour.

CONFLICTS OF INTEREST

I am paid commissions by lenders when a mortgage settles and in some cases at the mortgage anniversary each year.

I ensure that I prioritize your interests by following an advice process that considers your circumstances and goals. I research suitable products and providers to ensure the advice meets your needs.

I also undergo annual training on how to manage any conflicts of interest and record any conflicts in a register that we review and manage.

I will provide you with comprehensive information on each lender's product, allowing you to make an informed decision with confidence.

TMT Consultants Limited (Amy Vu Mortgage) is subject to a yearly audit and compliance reviews to ensure we meet our obligations while doing right by our clients.

RELIABILITY HISTORY

A reliability event is something that may materially influence your decision on seeking advice from TMT Consultants Limited or from me. Some examples of reliability events are legal proceedings against me or if I had been bankrupted in the last four years.

Neither TMT Consultants Limited nor I have been subject to a reliability event.

If you require any further information or clarification about our fees, charges, disclosure statement, please feel free to contact us so that we can reply to all your queries without any charges.

I/We confirm that I/We have been given an opportunity to read and understand the contents of the above Important Disclosures. I/We accept the above terms & conditions after understanding the same. I/ We further confirm that all my/our queries regarding the contents of the above documents have been answered to my/our entire satisfaction. Copies of the said documents have been given to me/us for my/our records and future reference.

CÁC THÔNG TIN QUAN TRỌNG CẦN LƯU Ý (PHẦN DỊCH SANG TIẾNG VIỆT)

BẢN CHẤT VÀ PHẠM VI CỦA DỊCH VỤ TƯ VẤN TÀI CHÍNH

Các sản phẩm mà chúng tôi có thể cung cấp tư vấn tài chính:

- Khoản vay mua nhà – bao gồm vay thế chấp, vay thêm, tái cấu trúc, chuyển đổi ngân hàng, thế chấp tạm thời, phê duyệt trước, đánh giá lại khoản vay thế chấp.
- Khoản vay đầu tư – cho các bất động sản và đất đai đầu tư nhà ở và thương mại.
- Khoản vay tài sản – bao gồm xe cộ, xe tải.
- Khoản vay kinh doanh – bao gồm dòng tiền & khoản vay bất động sản thương mại.

Các nhà Cung Cấp chúng tôi làm việc cùng:

ANZ, ASB, BNZ, Westpac, Kiwibank, Arrow Finance, ASAP Finance, Avanti, Basecorp, Bizcap, Cooperative Bank, CMFL, Bank of China, Bluestone, China Construction Bank, Cressida Capital, DBR, Finbase, First Mortgage Trust, Funding Partners, Heartland Bank, Liberty, Pepper Money, Plus Finance, Prospa, Resimac, SBS, TSB, Unity, Vincent Capital, Xceda, AIA Go Home Loans, Pallas Capital and Southern Cross Partners.

Chúng tôi không cung cấp dịch vụ tư vấn tài chính liên quan đến:

- Pháp lý hoặc lập kế hoạch di sản (ví dụ: di chúc, quỹ tín thác, hợp đồng, v.v.)
- Tư vấn bảo hiểm tổng quát
- Tư vấn bảo hiểm cá nhân
- Các sản phẩm đầu tư (ví dụ: cổ phiếu, trái phiếu, quỹ quản lý, KiwiSaver, v.v.)
- Kế toán (cấu trúc công ty, thuế, v.v.)
- Bất động sản (loại bất động sản, cấu trúc nhà cửa, v.v.)

Quý khách cần tham khảo ý kiến chuyên gia phù hợp nếu quý khách muốn tư vấn về các vấn đề trên.

HOA HỒNG VÀ KHUYẾN KHÍCH

Chúng tôi có thể nhận hoa hồng khi khoản vay thế chấp của quý khách được giải ngân từ nhà cung cấp mà quý khách chọn sau khi nhận tư vấn từ chúng tôi. Mức hoa hồng dao động từ 0.50% đến 0.85% của số dư khoản vay ban đầu. Chúng tôi cũng có thể sẽ nhận 0.15% đến 0.20% của số dư khoản vay vào mỗi dịp kỷ niệm khoản vay. Hoa hồng chúng tôi nhận được sẽ được chia sẻ với KAN để hỗ trợ pháp lý, đào tạo và hỗ trợ hậu cần cho chúng tôi.

PHÍ DỊCH VỤ VÀ CHI PHÍ NẾU CÓ

1. Phí Hành Chính

TMT Consultants Limited có thể tính phí hành chính \$250 mỗi giờ nếu khách hàng yêu cầu và nhận được pre-approval nhưng sau đó quyết định không tiến hành giải ngân khoản vay. TMT Consultants Limited thường mất khoảng 8 giờ để hoàn thiện đơn xin pre-approval, với mức phí tối đa là \$2.000. Phí này **chỉ áp dụng nếu khoản vay không được giải ngân và sẽ không thu trước**. Tuy nhiên, nếu khoản vay được giải ngân và TMT Consultants Limited nhận được hoa hồng từ ngân hàng, khoản phí hành chính này sẽ được miễn. Nếu ngân hàng không trả hoa hồng cho TMT Consultants Limited, phí hành chính vẫn sẽ được áp dụng.

2. Phí Dịch Vụ

a) Khi sắp xếp thư phê duyệt tài chính, nếu khoản vay không được quý khách giải ngân hoặc không được chuyển sang bất kỳ bất động sản nào khác, TMT Consultants Limited sẽ không nhận được hoa hồng từ nhà cung cấp. Trong trường hợp này, để bù đắp công việc đã thực hiện, TMT Consultants Limited sẽ tính phí \$250 mỗi giờ. Thông thường, TMT Consultants Limited mất 10-12 giờ (\$2,500 - \$3,000) để sắp xếp phê duyệt khoản vay cho nhà ở, và 16-20 giờ (\$4,000 - \$5,000) để sắp xếp phê duyệt khoản vay thương mại. Trong một số trường hợp, thời gian có thể ít hơn hoặc nhiều hơn tùy thuộc vào độ phức tạp của hồ sơ và sự theo dõi cần thiết với các nhà cung cấp hoặc với quý khách. Nếu thời gian vượt quá giới hạn đã đề cập, Chúng tôi sẽ trao đổi với quý khách về bất kỳ khoản phí bổ sung nào trước khi tiếp tục.

b) Khoản vay bổ sung trên các khoản nợ hiện tại hoặc khoản vay mới với số tiền vay dưới \$150,000. Phí áp dụng là \$750.

3. Clawback Hoa Hồng/ Phí Môi Giới

Nếu quý khách hoàn trả khoản vay của mình, dù là một phần hay toàn bộ trước 36 tháng kể từ ngày giải ngân, nhà cung cấp có thể thu hồi lại hoa hồng đã trả cho chúng tôi, một phần hoặc toàn bộ. Trong trường hợp này, chúng tôi sẽ chuyển giao lại số tiền bị thu hồi cho quý khách. Số tiền thu hồi sẽ được tính như sau:

a) TMT Consultants Limited sẽ tính số giờ làm việc đến ngày bị thu hồi hoa hồng và tính phí số giờ làm việc với mức phí \$250 mỗi giờ. Đây là chi phí hành chính của TMT Consultants Limited.

b) TMT Consultants Limited sẽ kiểm tra số tiền hoa hồng thực tế kiếm được (hoa hồng nhận được trừ hoa hồng bị thu hồi).

c) Nếu chi phí hành chính tính theo điểm (a) lớn hơn số tiền hoa hồng thực tế kiếm được theo điểm (b), quý khách sẽ thanh toán phần chênh lệch cho TMT Consultants Limited. Nếu chi phí hành chính theo điểm (a) nhỏ hơn số tiền hoa hồng thực tế kiếm được theo điểm (b), quý khách không cần phải thanh toán thêm cho TMT Consultants Limited.

4. Phí Sau Khi Hoàn Tất Cấu Trúc Khoản Vay

Sau khi hoàn tất cấu trúc khoản vay, nếu quý khách thay đổi ý định, quý khách sẽ phải chịu các khoản phí của TMT Consultants Limited như đã công bố ở trên, phí luật sư, phí không sử dụng các nhà cung cấp và các chi phí khác nếu có.

5. Các Khoản Phí Bổ Sung Có Thể Phát Sinh

Bất kỳ hóa đơn nào do TMT Consultants Limited phát hành cho quý khách đều phải thanh toán trong vòng 14 ngày kể từ ngày lập hóa đơn. Mọi sự chậm trễ trong việc thanh toán sẽ chịu lãi suất quá hạn 10% mỗi năm kể từ ngày lập hóa đơn, cộng với tất cả các chi phí thu hồi, chi phí pháp lý, chi phí thu nợ, các khoản thiệt hại và khoản phí cho thời gian chung tôi dành để thu hồi nợ với mức \$250 mỗi giờ.

XUNG ĐỘT LỢI ÍCH

Chúng tôi được nhận hoa hồng từ các bên cho vay khi khoản vay thế chấp được giải ngân và trong một số trường hợp vào dịp kỷ niệm khoản vay hàng năm. Chúng tôi cam kết ưu tiên lợi ích của quý khách bằng cách thực hiện quy trình tư vấn dựa trên hoàn cảnh và mục tiêu của quý khách. Chúng tôi nghiên cứu các sản phẩm và nhà cung cấp phù hợp để đảm bảo lời khuyên đáp ứng nhu cầu của quý khách. Chúng tôi cũng tham gia đào tạo hàng năm về cách quản lý xung đột lợi ích và ghi lại các xung đột này trong sổ đăng ký mà chúng tôi thường xuyên xem xét và quản lý. Chúng tôi sẽ cung cấp cho quý khách thông tin toàn diện về sản phẩm của mỗi ngân hàng cho vay, giúp quý khách tự tin đưa ra quyết định. TMT Consultants Limited (Amy Vu Mortgage) tuân thủ kiểm toán và đánh giá hàng năm để đảm bảo chúng tôi đáp ứng các nghĩa vụ và đảm bảo quyền lợi cho khách hàng.

LỊCH SỬ ĐỘ TIN CẬY

Sự kiện làm mất uy tín là điều có thể ảnh hưởng đáng kể đến quyết định của quý khách khi tìm kiếm tư vấn từ TMT Consultants Limited hoặc từ chúng tôi. Một số ví dụ về sự kiện ảnh hưởng đến độ tin cậy là các vụ kiện pháp lý chống lại chúng tôi hoặc nếu chúng tôi đã bị phá sản trong bốn năm qua.

Chúng tôi xin các nhận rằng công ty TMT Consultants Limited và các tư vấn viên trong công ty chúng tôi đều chưa từng gặp phải bất kỳ sự kiện nào ảnh hưởng đến độ tin cậy.

Nếu quý khách cần thêm bất kỳ thông tin hoặc sự giải thích nào về phí, lệ phí, hoặc bản thông báo quan trọng của chúng tôi, xin vui lòng liên hệ với chúng tôi để chúng tôi có thể trả lời tất cả các thắc mắc của quý khách mà không tính bất kì chi phí nào cả.

Tôi/Chúng tôi xác nhận rằng tôi/chúng tôi đã được tạo cơ hội để đọc và hiểu rõ nội dung của **Bản thông báo quan trọng** ở trên. Tôi/Chúng tôi chấp nhận các điều khoản và điều kiện nêu trên sau khi đã hiểu rõ. Tôi/Chúng tôi cũng xác nhận rằng tất cả các câu hỏi của Tôi/Chúng tôi liên quan đến nội dung của các tài liệu nêu trên đã được giải đáp một cách hoàn toàn thỏa đáng. Bản sao của các tài liệu nói trên đã được cung cấp cho Tôi/Chúng tôi để lưu giữ và tham khảo sau này.

Name	Name
Signature	Signature
Date	Date