

## DIENSTVERLENINGSDOCUMENT HET FINANCIERINGSHUIS

### Wie is Het Financieringshuis?

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële dienstverlening. Graag willen wij u laten zien wat onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In dit dienstverleningsdocument geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs in ons bedrijf. Hierna vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document. Dat betekent dat u door dit document op generlei wijze verplicht bent om bepaalde diensten van ons kantoor af te nemen of om een bepaalde overeenkomst met betrekking tot een financieel product te sluiten.

### Informatie over onze dienstverlening

Op grond van de Wet financieel toezicht zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken. Via onze internetsite [www.financieringshuis.nl](http://www.financieringshuis.nl) kunt u uitgebreid kennis met ons maken.

### Bereikbaarheid

Onze contactgegevens zijn:

### Correspondentieadres:

#### Het Financieringshuis

Spoorstraat 2a  
7572 CZ OLDENZAAL

### Bezoekadres

#### Het Financieringshuis

Spoorstraat 2a  
7572 CZ OLDENZAAL

Op werkdagen geopend van 08.30 - 17.00 uur.

### Telefonisch of per fax:

Tel.: 0541-571 690 (*gedurende kantoortijden*)

Fax: 0541- 571 691

### Via internet:

Website: [www.financieringshuis.nl](http://www.financieringshuis.nl)

E-mailadres: [info@financieringshuis.nl](mailto:info@financieringshuis.nl)

### Kamer van Koophandel

Ons kantoor is geregistreerd in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer: 08140929.

### Registratie AFM

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer: 12011010. Wij zijn voorts ingeschreven in het AFM register Nationaal Regime voor het adviseren over beleggingsfondsen en/of het doorgeven van orders over beleggingsfondsen aan aanbieders.

### Aard van dienstverlening

Ons kantoor heeft de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

- consumptief krediet
- hypothecair krediet
- levensverzekeringen
- schadeverzekeringen
- elektronisch geld
- spaarrekeningen
- betaalrekeningen

In onze advisering betrekken wij alleen na uitdrukkelijke schriftelijke bevestiging door ons kantoor, in voorkomende situaties de mogelijkheid van Spaarrekening Eigen Woning, Beleggingsrecht Eigen Woning, Lijfrentespaarrekening en lijfrentebeleggingsrecht.

### Wat mag u van ons verwachten?

Aangezien financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. In onze praktijk vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn. Op al deze gebieden helpen wij bij het afsluiten van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Ook daarna blijven wij u

begeleiden met onze advisering. Indien het nodig en wenselijk is, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten. Indien u om advies vraagt over beleggingsfondsen of als wij orders over beleggingsfondsen voor u gaan doorgeven aan de aanbieder, zullen wij met u vooraf een cliëntenovereenkomst aangaan, waarin duidelijk wordt aangegeven welke diensten wij voor u verrichten. Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen zijn wij toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.

### Wat verwachten wij van U?

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat hierbij om wijzigingen in uw persoonlijke situatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.), maar ook veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d.

### Uw persoonlijke gegevens

De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd; ons bedrijf is ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP)

### Klachten

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vragen wij ons direct te verwittigen. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen.

Mocht u menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot:

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening  
Postbus 93257

2509 AG DEN HAAG

tel. : 0900 – 355 33 48 (€ 0,10 per minuut)

fax : 070 - 333 89 00

e-mail: [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl)

website: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

### Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of hypotheekverstrekkers.

### Zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

### Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hiermee werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

### Wijze van beloning

De kosten van onze werkzaamheden worden gefinancierd door de bank of verzekeraar waarmee wij u in contact brengen. Indien wij u rechtstreeks, dat wil zeggen buiten de door u te betalen premie,

# KREDIET

U oriënteert zich op een impactvol financieel product. Wij van Het Financieringshuis zijn U hierbij graag van dienst. Wij adviseren en regelen het gehele financieel adviestraject voor U, tot en met het ondertekenen van de contracten bij U thuis of bij ons op kantoor. Na de gehele afwikkeling van het adviestraject zijn wij U nog steeds van dienst met onze nazorg. In ons dienstverleningsdocument zetten wij voor u uiteen hoe wij werken en hoe wij hierbij invulling geven aan uw persoonlijke wensen.

## Hoe ziet onze dienstverlening eruit?

U heeft de keuze uit een veelheid van producten met allemaal hun eigen kenmerken. U moet de vorm hebben die nu en in de toekomst naadloos aansluit op uw wens en situatie. Dit is belangrijk omdat de gekozen kredietvorm geld kost en de looptijd misschien lang is. Leenoverzicht.nl heeft de gewenste kennis en expertise in huis om U hierbij te helpen. Over het algemeen gesproken kunt U vijf stappen in onze dienstverlening onderscheiden.

## Ons stappenplan m.b.t. het afsluiten van een consumptieve lening

**Stap 1:** Gezamenlijk bekijken wij uw persoonlijke situatie. Wij inventariseren uw wensen en doelstellingen en stellen hierbij de prioriteiten vast voor het financieel advies.

**Stap 2:** Aangezien wij nu een goed beeld hebben gecreëerd, selecteren wij voor U de mogelijkheden die bij uw wensen kunnen aansluiten. Wij lichten deze vervolgens toe en geven per onderwerp de voor- en nadelen aan.

**Stap 3:** In deze fase geven wij U een concreet financieel advies. Hierbij geven wij exact aan wat de product specificaties zijn, wie de aanbieder is en welke voorwaarden het dichtst bij uw wensen en mogelijkheden liggen.

**Stap 4:** Op uw verzoek, nemen wij, namens U, contact op met de financiële instelling en zien erop toe dat de door U gewenste constructie correct wordt uitgevoerd.

**Stap 5:** Ook na het afsluiten van de overeenkomst blijven wij U ondersteunen. Voor al uw vragen kunt U te allen tijde bij ons terecht en. Periodiek controleren wij dan of het product nog steeds aansluit bij uw verwachtingen.

## Hoeveel tijd besteden wij aan het financieel adviestraject?

Het spreekt vanzelf dat het geven van een gedegen en goed advies tijd kost. De exacte hoeveelheid hangt af van uw persoonlijke situatie en van het product of de dienst die u van plan bent af te nemen.

## De vergoeding: (verrichtingen fee)

Financieringsmaatschappijen vergoeden een maandelijks provisie aan hun bemiddelaars/adviseurs. Dit bedrag zit al verdisconteerd in uw termijnbedrag. Daarnaast betaalt u ons een honorarium dat wij vooraf aan u kenbaar maken. Er worden u geen andere kosten in rekening gebracht behalve de eventuele kosten van externe adviseurs. Deze worden, indien nodig, pas na overleg met u ingeschakeld.

## Voorbeelden van provisie en honorarium:

Realiseert u zich dat elke situatie anders is waardoor uw situatie kan afwijken van de gegeven voorbeelden. De werkelijke kosten voor u persoonlijk situatie worden voorafgaande de

overeenkomst aan u medegedeeld. Door onze transparantie komt u niet voor vervelende verrassingen te staan.

Voorbeeld van de vergoeding zoals wij die ontvangen van de met ons samenwerkende financieringsmaatschappijen: Voor de advisering met bemiddeling en nazorg ontvangen wij een maandelijkse provisie van gemiddeld EUR 1,15 per EUR 1.000,-- aan uitstaand saldo. Als voorbeeld nemen we een kredietbedrag van EUR 10.000,-- hiervoor ontvangen we maandelijks EUR 11,50 voor onze verrichte werkzaamheden, als u aflost daalt het saldo en daarmee ook onze provisie. De betaling van de provisie wordt gestaakt zodra de lening door u is afgelost en of wanneer er niet op tijd wordt terugbetaald.

#### **Overige impactvolle producten:**

Inzake verzekeringen hebben wij met de verzekeraars afgesproken dat wij hierover geen provisie willen ontvangen. Het voordeel dat hierdoor ontstaat wordt één op één aan u doorgegeven, daarmee worden de kosten inzichtelijk gemaakt en weet u exact waar u aan toe bent. Er zitten dan ook geen kosten voor ons verstopt in de premie van de verzekering. Daarbuiten heeft u de garantie dat ons advies geheel onafhankelijk is. Ons honorarium voor de aan u te verlenen bemiddeling van de verzekering bedraagt maximaal € 1.500,00. Deze is afhankelijk van de gezinssamenstelling.

#### **Wat verder voor u van belang is om te weten:**

Wij analyseren het aanbod van ten minste 3 en ten hoogste 10 aanbieders. Gemiddeld zijn wij voor het financieel advies, inclusief de nazorg, tussen de 10 en 25 uur voor u bezig tegen een gemiddeld uurloon van EUR 150,- en leggen gemiddeld 250 kilometer in de auto voor u af. Verderop in dit document, namelijk bij de tweede stap, geven wij u inzicht hoe onze behandelteams eruit zien en wat de kosten per medewerker per uur zijn. Voor u ons opdracht geeft om op deze basis uw zaken te behartigen geven wij een schatting van het aantal uren dat wij verwachten nodig te hebben voor het gehele traject.

Tot slot nog een opmerking over onze nazorg die deel uit maakt van de dienstverlening.

In een mensenleven verandert nu eenmaal van alles en daarom willen wij elk jaar, zonder dat daar kosten en verplichtingen aan verbonden zijn uw financiële situatie bespreken. Met u bekijken wij dan of uw gezinssituatie nog dezelfde is. Wellicht zijn er kinderen bijgekomen of zijn zij juist het huis uitgegaan? Denkt u er wel eens over om eerder te stoppen met werken? Is uw inkomen nog hetzelfde? Loopt u misschien rond met dure plannen waarvoor u nu niet het geld heeft? Zo kunnen we nog veel meer bedenken. Tijdens onze nazorgsgesprekken kunt u uw eventuele wensen aan ons kenbaar maken. Geef ons daarom gedurende de looptijd elk jaar opnieuw een keer een half uur van uw tijd voor een adviesgesprek. Na deze inventarisatie krijgt u van ons eventueel passende productoplossingen die aansluiten bij uw wensen en die de doelen bereiken die u op dat moment wenst.

#### **Ons stappenplan verder uitgelegd:**

Voor uw beeldvorming wat er zo allemaal voor en achter de schermen gebeurt geven wij u een toelichting op de stappen. U kunt zelf zien wat wij allemaal ondernemen om ervoor te zorgen dat u financiële producten krijgt die doen wat zij moeten doen. Jaar in, jaar uit.

#### **De eerste stap:**

In een persoonlijk gesprek met onze kredietadviseur inventariseren wij uw gezinssituatie, stellen wij vast wat uw wensen zijn en nemen wij de doelen door die u zich heeft gesteld voor de korte, middellange en lange termijn. Daarnaast verwerken wij uw gegevens in uw persoonlijk klantendossier. Hierin bewaren wij alles wat van belang is. Van gespreksnotities tot berekeningen, maar ook kopie contracten en verzekeringsdocumenten. Wanneer u een keer iets niet meteen kunt vinden, dan kunt u contact met ons opnemen. Reken er maar op dat wij het terugvinden in uw persoonlijke klantendossier.

### **De tweede stap:**

Het belangrijkste wat hierin gebeurd is het formeren van een behandelteam. Afhankelijk van uw situatie wordt dit samengesteld. In elk geval maakt onze Directeur Binnendienst hiervan deel uit. Wij hechten eraan om hem altijd mee te laten kijken. Niet met alles in detail, maar hij bewaakt wel de grote lijnen. Onze belastingdeskundige is er ook vrijwel altijd bij betrokken. Hij besteedt aandacht aan de fiscale consequenties. Niet alleen voor nu maar vooral voor die in de toekomst. Hoe komen wij aan het bedrag van onze vaste adviesvergoeding? Onze teams bestaan minimaal uit drie medewerkers tot maximaal zeven. De specialisten zijn of kunnen zijn: Directeur Binnendienst, Belastingdeskundige, Verkoopadviseur, Accountmanager Buitendienst, Commercieel Administratief medewerker, Medewerker van de Boekhouding, Medewerker van het Secretariaat en een IT-medewerker. Met zijn allen behartigen zij uw belangen en zien erop toe dat alles tot stand komt binnen de met u overeengekomen kaders. Daarnaast bewaken zij zorgvuldig de afgesproken tijdslijnen. De uurtarieven zijn respectievelijk EUR 200,-, 175,-, 150,-, 150,- 125,-, 100,-, 100,- en 100,-. Ons gemiddelde uurloon is EUR 125,-. Daarbuiten hebben wij nog bijkomende kosten zoals: marketingkosten, BKR, huisvesting, telefoon etc.

### **De derde stap:**

U krijgt concreet advies. Samen met u bespreken wij het product, nemen de voor- en nadelen met u door en adviseren u een aanbieder. Exact geven wij u aan waar eventueel nog open einden zitten en beoordelen samen of wij ook die voor u dichtbinden. Dit hangt af van uw risicobereidheid. Ons streven is overigens om dit altijd zo laag mogelijk te laten zijn. Niet voor niets bevindt u zich in het gezelschap van een bedrijf dat als leuze heeft: "Voor alles wat met geld en zekerheid heeft te maken". Kortom: Advies voor u op maat!

### **De vierde stap:**

Nu nemen wij contact op met de afgesproken aanbieders. Namens u onderhandelen wij met hen en vragen ook altijd om een second-opinion. Aanbieders, en dat vindt u logisch, zijn niet altijd objectief maar hebben wel verstand van zaken. Het kan daarom nooit kwaad uw situatie nog eens even met hen door te nemen en vast te stellen dat wij niets over het hoofd hebben gezien. Hun subjectiviteit filteren wij er voor u uit. U krijgt hierdoor het beste advies wat aan uw verwachtingen voldoet. Een paar tussenstappen die wij niet echt als stap omschrijven maar die wel moeten worden gezet zijn o.a.: Bewaken van de tijdslijnen. Wij zijn ervoor verantwoordelijk dat alles binnen de afgesproken tijdslijnen wordt gerealiseerd. Wij controleren bijvoorbeeld of wij alle bewijsstukken van u hebben gekregen en sturen die door naar de aanbieders. Tevens maken wij met u een afspraak waar en wanneer de documenten moeten worden getekend. Wij hebben hierbij een uitgesproken voorkeur. Bij u thuis of bij ons op kantoor. Wij ervaren het ondertekenen als een formele afronding van de zaak en de laatste gelegenheid om alles te controleren en te toetsen aan de eerder gemaakte afspraken. Vervolgens zien wij erop toe dat verzekeringen ingaan, dat betalingen aan u en derden worden verricht en dat wij en u van alles bewijsstukken krijgen. In deze periode hebben wij veelvuldig contact want elke stap zoals u inmiddels van ons bent gewend wordt vastgelegd en ter kennis van u gebracht.

### **De vijfde stap: Nazorg**

Wat er dan zo al allemaal plaatsvindt:

U krijgt een bevestiging van ons binnen een maand dat alles is geregeld en is afgerond. Natuurlijk bedanken wij u nogmaals voor het door u in ons gestelde vertrouwen. Tevens bevestigen wij u, dat u ons altijd voor alles kan bellen. Wij zijn u graag van dienst. Vragen zijn er om beantwoord te worden, daar moet u niet mee blijven rond lopen en al helemaal niet over piekeren. Bovendien moet u zich realiseren dat wij geen enkele vraag gek of overbodig vinden. Kom dus gerust, want er

kan veel meer dan u denkt en wij zijn u graag van dienst. Na ongeveer vier weken krijgt u voor zover u die nog niet had de laatste officiële documenten. Na weer een maand nemen wij wederom contact met u op. Centraal staat hierbij de vraag of alles is gegaan zoals u zich dat had voorgesteld. Tijdens dit gesprek horen wij graag van u of er nog andere zaken geregeld moeten worden. Waarvoor u ons ook te allen tijde kunt bellen is wanneer u wat veranderd wilt hebben of bijvoorbeeld om een opname te doen, of zelfs een hoger bedrag wilt lenen. Uiteraard kunt u deze vragen ook per e-mail aan ons toezenden. Wat wij zelf als belangrijk ervaren is het jaarlijkse nazorg gesprek. Op een plaats en tijd die u het beste uitkomt nemen wij in een half uur uw financiële zaken nog eens door. Wij als professioneel kredietbemiddelaar staan voor kwaliteit in onze nazorg en gehele dienstverlening.

# Hypotheken

## Wat kunt u van ons verwachten

Bij Het Financieringshuis kunt u rekenen op persoonlijke begeleiding en advies. Uw persoonlijke situatie en wensen zijn altijd het uitgangspunt bij onze advisering. Aan de hand daarvan gaan wij op zoek naar de financiële producten die daar het beste bij passen. We maken voor u een objectieve analyse van een aantal vergelijkbare alternatieven en doen vervolgens een voorstel. Op die manier kunnen wij zo volledig mogelijk aan uw wensen voldoen.

## De kwaliteit van Het Financieringshuis

Alle vestigingen van Het Financieringshuis zijn geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten en onze adviezen vallen onder de Wet op het financieel toezicht. Alle hypotheekadviseurs van Het Financieringshuis zijn erkend door de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs. Alleen adviseurs die aantoonbaar over voldoende kennis en ervaring beschikken, komen voor deze erkenning in aanmerking. Een Erkend Hypotheekadviseur heeft een gerichte vakopleiding gevolgd en neemt deel aan een voortdurend scholingsprogramma. Hierdoor blijven de adviseurs op de hoogte van alle relevante ontwikkelingen in het vakgebied. Hierdoor bent u gewaarborgd van een deskundig en zorgvuldig advies.

## De voordelen van Het Financieringshuis op een rij:

- Grote deskundigheid
- Keuze uit de belangrijke geldverstrekkers
- Erkende hypotheekadviseurs in dienst
- Uitstekende prijs/kwaliteit verhouding
- Objectieve begeleiding van oriëntatie tot koop
- De zekerheid van een hypotheek die bij uw persoonlijke situatie past

## Dit doet Het Financieringshuis voor u

Het Financieringshuis begeleidt u bij het proces van het kopen van een nieuwe woning en het adviseren over uw hypotheek. Maar ook daarna, zoals bij het oversluiten, verhogen of meenemen van uw hypotheek, het aanvragen van een 2e hypotheek, het omzetten van uw hypotheek naar een andere hypotheekvorm. Ons dienstenpakket is daarop afgestemd. In het overzicht op de volgende pagina zijn de verschillende stappen in hoofdlijnen uiteengezet.

## **Wat verwachten wij van u?**

Om u zo goed mogelijk te kunnen adviseren en begeleiden, is het belangrijk dat u aangeeft wat u precies verwacht van Het Financieringshuis. Daarnaast willen we benadrukken dat het uiteraard uw verantwoordelijkheid is om volledige en correcte informatie ten behoeve van uw advies te verstrekken. Beoordeelt u het gegeven advies en de daarbij behorende berekeningen kritisch, zodat u een afgewogen beslissing kunt nemen.

Wat doen wij voor u?

m.b.t. het afsluiten van een hypotheek volgen wij veelal het volgende stappenplan:

### **1 Eerste gesprek met hypotheekadviseur**

- Inventariseren van uw financiële situatie en wensen
- Inventariseren van uw kennis en ervaring met betrekking tot hypotheek en bijproducten
- Bespreken werkwijze van Het Financieringshuis en te volgen stappen
- Toelichten van het hypotheekproces, de dienstverlening en de beloning
- Vastleggen eerste gesprek

### **2 Vergelijken hypotheekvormen**

- Doorrekenen van uw huidige financiële situatie en wensen
- Vergelijken van verschillende hypotheekaanbieders
- Berekenen en toelichten hypotheekmogelijkheden
- Opstellen en toelichten (hypotheek)advies
- Eventueel aanpassen uitgangspunten

### **3 Vervolggesprek met hypotheekadviseur**

- Bespreken uitgebreide analyse van uw financiële situatie
- Bijstellen hypotheekadvies waar nodig en met u bespreken
- Doornemen benodigde verzekeringen

### **4 Aanbiedingen vergelijken en definitieve keuze maken**

- Aanvragen hypotheekofferte
- Aanvragen eventuele bankgarantie
- Aanvragen eventuele taxatie of bouwkundige keuring
- Voorbereiden acceptatie van de offerte door de maatschappij
- Voorbereiden acceptatie van de verzekering door de maatschappij
- Continu: u op de hoogte houden van de voortgang en de stand van zaken
- Opstellen totaaladvies. U ontvangt hiervan een financieel rapport.

### **5 Vervolggesprek met hypotheekadviseur / offerte tekenen**

- Controleren van de ontvangen offerte
- Informeren over mogelijkheden en werkwijze eventuele medische keuring
- Samen doornemen van uw financieel rapport / klantprofiel
- Samen doornemen hypotheekofferte
- Samen doornemen stappen van het vervolgtraject

### **6 Administratieve afhandeling**

- Opsturen offerte en getekende aanvraagformulieren naar de maatschappij.
- Verzamelen, controleren en doorsturen gewenste benodigde stukken
- Contact onderhouden met de maatschappij over acceptatie van de aanvraag
- Continu: u op de hoogte houden van de voortgang en de stand van zaken
- Overhandigen en doorspreken van servicecertificaat

### **7 Passeren hypotheekakte (wanneer van toepassing)**

- Controleren van personalia, geldverstrekker, hypotheekbedrag en hypotheekrente
- Helpen bij invullen voorlopige teruggave inkomstenbelasting
- Controleren ingangsdatum opstalverzekering

### **8 Contactmomenten in de toekomst**

- Binnen drie maanden na bemiddeling van uw hypotheek een check of alles naar wens verloopt
- Beantwoorden van vragen over uw financiële situatie en wensen, gedurende de gehele looptijd
- Volgen ontwikkelingen en voeren periodieke servicegesprekken

# BELONING

## **Doorlopend krediet, rente krediet, persoonlijke lening, WOZ krediet**

Onze dienstverlening is niet gratis. Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. De vergoeding die wij voor onze dienstverlening rekenen, kunnen op verschillende wijzen worden voldaan.

## **Schadeverzekeringen, betaalrekeningen, elektronisch geld, premie**

De kosten van onze dienstverlening op het gebied van schadeverzekeringen, betaalrekeningen en elektronisch geld kunnen onderdeel zijn van de prijs van het product. Bij verzekeringen is dat de premie die u betaalt. Bij betaalrekeningen en elektronisch geld is dat de vergoeding die u aan de bank betaalt.

Als u de premie hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening, tenzij u vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt.

Naast de premie of de vergoeding die u aan de bank betaalt, kan het zijn dat u polis – en incassokosten verschuldigd bent. De poliskosten variëren van € 6 tot € 10 en de incassokosten van € 1 tot € 1,50. Daarnaast bedraagt de assurantiebepaling 7,5% over de premie en kosten.

## **hypotheken, fiscaal bankspaarrekeningen, en deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)**

De vergoeding die wij van banken of verzekeraars ontvangen voor onze dienstverlening met betrekking tot levensverzekeringen, hypotheken, fiscaal bankspaarrekeningen en deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen) voldoet aan de volgende eisen:

- De vergoeding komt de kwaliteit van onze dienstverlening aan u ten goede;
- De vergoeding doet geen afbreuk aan onze verplichting om ons in te zetten voor uw belangen op financieel gebied; en
- De vergoeding die wij ontvangen is transparant.

## **Vergoeding op basis van provisie**

Wij ontvangen van (de) financiële instelling(en) waar uw financieel product is afgesloten een provisie die onderdeel vormt van de prijs van het product. Bij levensverzekeringen is dat de premie, bij hypotheken zijn dat de (maand)lasten. Als u de premie of de (maand)lasten hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor onze dienstverlening, tenzij u vooraf andere afspraken met ons hebt gemaakt.

De hoogte van de vergoeding die wij van de financiële instelling uiteindelijk ontvangen is een vast percentage van het verzekerd bedrag, het uitstaande kapitaal of het geleende hypotheekbedrag en verschilt over het algemeen per product en per financiële instelling. Ook de looptijd van het product, alsmede het feit of u premie gedurende de looptijd van het product betaalt of in eens bij het afsluiten (koopsom) heeft invloed op de hoogte van onze vergoeding die wij van de financiële instelling ontvangen.

De daadwerkelijke hoogte van de provisie is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit en van de aanbieder. Wij informeren u, uiterlijk vóór het afsluiten van het financiële product, schriftelijk over het exacte nominale bedrag van de provisie. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor u rechtstreeks aan ons een bedrag moet betalen, dan informeren wij u hierover vooraf.

## **Vergoeding op basis van declaratie**

U kunt er ook voor kiezen om onze dienstverlening te betalen op basis van declaratie. U betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal uren dat wij voor u hebben gewerkt vermenigvuldigd met ons uurtarief. Het uiteindelijke uurtarief stemmen wij voorafgaand aan onze dienstverlening schriftelijk met u af evenals de indicatie van het aantal uren dat wij in uw situatie denken nodig te hebben. De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt en/of onze dienstverlening gericht is op

het beheer van uw financiële risico's, bent u ons een vergoeding verschuldigd. Onze standaarduurtarieven alsmede de gemiddelde indicatie van het door ons kantoor benodigde aantal uren, treft u in de bijlage aan. Het spreekt voor zichzelf dat wij voorafgaand aan onze dienstverlening u schriftelijk een op uw situatie toegesneden offerte voor onze dienstverlening aanbieden. U kunt er ook voor kiezen om voor onze dienstverlening te betalen met een vast vooraf afgesproken tarief. De hoogte het uiteindelijk tarief is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit en het aantal uren dat wij daarvoor nodig hebben. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd. Indien wij niet beloond worden op basis van doorlopende provisie, vindt er geen beheer van uw financiële risico's plaats. Om wel beheer te laten plaatsvinden dienen nadere afspraken gemaakt te worden.

### Vergoeding op basis van declaratie en provisie

U kunt er ook voor kiezen om ons te betalen via een combinatie van provisie en declaratie, al dan niet met onderlinge verrekening.

Indicatie van de hoogte van onze beloning op het gebied van levensverzekeringen, hypotheek, fiscaal bankspaarrekeningen en deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)

Onze dienstverlening bestaat uit advies en/of bemiddeling. Deze bijlage is bestemd en bedoeld om u in een zo vroeg mogelijk stadium inzicht te verschaffen in de tarieven van onze dienstverlening. Dit overzicht is niet bedoeld als een onherroepelijk aanbod. De genoemde tarieven en bedragen zijn exclusief eventueel verschuldigde assurantiebelaasting (7,5%) of BTW (19%).

### Vergoeding op basis van declaratie:

Vergoeding per uur

Onze uurtarieven zijn als volgt:

- specialist	€ 175,-
- assurantieadviseur	€ 125,-
- hypotheekadviseur	€ 150,-

### Productcategorie Indicatie van het aantal benodigde uren

- Vermogensopbouw	8 tot 12
- Beleggingsverzekering	8 tot 12
- Levensverzekering	8 tot 12
- Lijfrente	30 tot 40
- Arbeidsongeschiktheid	8 tot 12
- Bankspaarproduct	8 tot 12
- Bankbeleggingsproduct	8 tot 12
- Vast tarief	

### Productcategorie Tarieven van onze dienstverlening

- Vermogensopbouw	€ 750,-	tot	€ 1.250,-
- Beleggingsverzekering	€ 750,-	tot	€ 1.250,-
- Levensverzekering	€ 795,-	tot	€ 1.500,-
- Lijfrente	€ 750,-	tot	€ 1.250,-
- Hypotheek	€ 3.000,-	tot	€ 6.000,-
- Arbeidsongeschiktheid	€ 795,-	tot	€ 1.500,-
- Werkeloosheid	€ 795,-	tot	€ 1.500,-
- Bankspaarproduct	€ 750,-	tot	€ 1.250,-
- Bankbeleggingsproduct	€ 750,-	tot	€ 1.250,-
- Financieel plan basis	€ 1.250,-	tot	€ 1.750,-
- Financieel plan uitgebreid	€ 2.500,-	tot	€ 3.500,-

De mate van complexiteit van de vraagstelling en de wijze van aanlevering van noodzakelijke gegevens door u bepalen grotendeels de hoeveelheid tijd die wij nodig hebben en daarmee de kostprijs.

### **Vergoeding op basis van provisie**

U betaalt ons kantoor een vergoeding voor het advies en de bemiddeling, via de premie (bij een verzekering) en/of via de (maand)lasten bij een hypothecair krediet. Ons kantoor ontvangt van de bank of verzekeraar een deel van de premie als provisie.

Zodra duidelijk is welk product u via ons kantoor gaat afsluiten, dus voordat u de offerte definitief ondertekent, informeren wij u schriftelijk over het exacte nominale bedrag van de provisie. Om u nu al inzicht te geven in de tarieven, treft u hierna een overzicht aan van wat wij minimaal en maximaal per productsoort aan provisie ontvangen.

De hoogte van de provisie die wij van de financiële instelling ontvangen is een vast percentage van het verzekerde bedrag, het uitstaande kapitaal of het geleende hypotheekbedrag en verschilt over het algemeen per product en per financiële instelling. Ook de looptijd van het product, alsmede het feit of u premie gedurende de looptijd van het product betaalt of in eens bij het afsluiten (koopsom) heeft invloed op de hoogte van onze vergoeding die wij van de financiële instelling ontvangen. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten. Indien het financiële product niet via de bemiddeling van ons kantoor tot stand komt, bent u ons in beginsel geen vergoeding verschuldigd, tenzij wij daarover vooraf schriftelijke afspraken hebben gemaakt. Wij ontvangen bij het afsluiten van het financiële product een percentage tussen de 0% en maximaal 60% (2010) van de totale provisie. Het restant ontvangen wij gedurende de looptijd van de overeenkomst (of gedurende de eerste 10 jaar van de looptijd van de overeenkomst). Indien de overeenkomst tijdens de eerste vijf jaar na de totstandkoming wordt beëindigd, moeten wij een evenredig deel van dit bedrag terugbetalen aan de verzekeraar/geldverstrekker. Terugbetaling van dit bedrag is niet verplicht in geval van overlijden (of in geval van verkoop van de woning waarop de geldlening betrekking heeft). Voor complexe producten ontvangen wij € 1.000,- tot € 5.000,- provisie.